



إدارة الحقول

مِنَادِي كَلِّ الْجَنَابِ سَبِيح

تأليف

محمد عثمان البطيمة

عضو هيئة التدريس بالمعهد



إدارة البحوث

مبادئ المحاسبة

تأليف

محمد عثمان البطمة

عضو هيئة التدريس بالمعهد

١٤٠٧

مقدمة:

تدل النظرة الأولية على البرامج الاعدادية في المعهد، على أن المواد المحاسبية والمالية تحتل أهمية نسبية عالية بين المواد التي يتلقاها الدارس في هذه البرامج، وتحتل مادة مبادئ المحاسبة أهمية نسبية مشابهة بين المواد المحاسبية المختلفة، وذلك يعود لعدة أسباب من أهمها أن هذه المادة تهدف إلى:

١ - تزويد الدارس في مجموعة البرامج ذات الطابع المالي (دبلوم الرقابة المالية، دبلوم الدراسات البنكية المتقدم، دبلوم الدراسات المالية، دبلوم الدراسات البنكية المتوسطة) بالمعلومات الأساسية اللازمة لتأهيل الدارس لاستيعاب المواد المحاسبية المتخصصة.

٢ - تزويد الدارس في البرامج الأخرى (برنامج إدارة المستشفيات، برنامج شئون الموظفين الاعدادى، برنامج دبلوم الحاسب الآلي) بالمعلومات المحاسبية والتي تفيد الدارس في التطبيقات ذات العلاقة بالتخصص الذى يعد له الدارس.

و يلاحظ أن الدارس لهذه المادة:

١ - في برنامجى دبلوم الرقابة المالية، ودبلوم الدراسات البنكية المتقدم يحمل شهادة جامعية في غير العلوم التجارية والادارية.

٢ - في البرامج الأخرى يحمل شهادة الثانوية العامة، أو مايعادلها، من غير حملة الثانوية التجارية.

وهكذا يتضح أنها تدرس في مستويين علميين مختلفين، وفي تخصصات علمية مختلفة، لالعلاقة لمعظمها بالعلوم ذات العلاقة بالمحاسبة.

ويخصص لتدريس هذه المادة عدد من الساعات يتناسب في العادة مع أهمية المحاسبة لتخصص البرنامج.

وبالقاء نظرة على المؤلفات (الكتب والمذكرات) التي يستعين بها الدارس لمادة مبادئ المحاسبة، في البرامج الاعدادية المختلفة، يتضح أنها في مجملها غير كافية لتحقيق أهداف هذه المادة في ظل الظروف الخاصة بالدارسين، والمشار إليها سابقاً، مما ترتب عليه وجود حاجة ماسة الى مؤلف علمي يتناسب والمتغيرات السابقة كافة. وهذا ماسعى اليه الكاتب عند تأليفه لهذا الكتاب.

و يقوم هذا الكتاب على مجموعة الأسس التالية :

١ - تقسيم المادة العلمية الى قسمين أساسين :

أولهما - يشتمل على الموضوعات التطبيقية والعملية في المحاسبة، والتي يحتاجها الدارسون في البرامج بمختلف مستوياتها، ويتضح ذلك في الموضوعات التالية التي غطتها الأبواب، ابتداء من الباب الأول وانتهاء بالباب السادس، المفهوم العام للمحاسبة، القيد المزدوج، الدورة المحاسبية، العمليات المالية في المنشآت التجارية، التسويات الجردية، الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي.

ثانيهما - يشتمل على الموضوعات التي يتطلبها المستوى المتقدم من البرامج، والتي يمارس خريجوها أعمالاً إشرافية أو تدقيق أو تنظيم الأعمال المالية والمحاسبية، وتتضح في الموضوعات التي غطتها الأبواب المتبقية من الكتاب، متمثلة في الأبواب : السابع والثامن والتاسع، وهي التنظيم المحاسبي، والنظرية المحاسبية، والمحاسبة واتخاذ القرارات.

٢ - التدرج في المادة العلمية المعطاة للدارس بما يحقق إستيعابه للموضوع من جهة، وتحقيق الفائدة من الوقت المعطى للمادة، بحيث ظهرت الموضوعات المبسطة والتطبيقية في البداية، وظهرت الموضوعات الفلسفية والفكرية المتقدمة في النهاية.

- ٣ - تعدد المناهج العلمية في تفسير الأساس العلمي للقيود المزدوج ، بحيث يستطيع الدارس فهم هذا الموضوع بصورة وافية . وبأسهل الطرق التي تناسب فهمه وإداركه .
- ٤ - إعطاء الأمثلة والإيضاحات والتطبيقات حول المفاهيم التي ترد حول الموضوع ، وذلك بصورة تساعد الدارس على فهم الموضوع ، بجانب الأسئلة والتمرينات التي شملت الموضوعات كافة ، بحيث يستطيع الدارس أن يختبر درجة فهمه للمادة بنفسه من خلال قدرته على الإجابة على تلك الأسئلة والتمرينات .
- ٥ - تزويد الدارس بالأسس العلمية اللازمة للتخصص الذي سيمارسه بعد التخرج وبصورة أقرب مما تكون للواقع ، إذ اشتمل الكتاب على دراسة مناسبة للمحاسبة الآلية ودور المحاسبة في اتخاذ القرارات الإدارية .
- ٦ - تحقيق التوازن الكمي والموضوعي ، من خلال توفير مؤلف مناسب من حيث الحجم والموضوع ، وذلك عن طريق الشرح المناسب وغير المخل لمختلف الموضوعات التي تناولها الكتاب .
- ٧ - الالتزام بالنظم والمفاهيم والبيئة الخاصة بالمملكة عند تقديم الأمثلة والتمرينات ، وهو أمر يتضح من خلال الالتزام بالتقويم الهجري ، والتسميات المستخدمة ، ونظام المحكمة التجارية في المملكة ، مع توفير المصطلحات المحاسبية المستخدمة باللغة الإنجليزية ، مما يساعد الدارس في تطوير معلوماته المحاسبية من خلال المراجع الأجنبية .

والله الموفق

المحتوى

الصفحة

	المقدمة
٩	الباب الأول المفهوم العام للمحاسبة .
٢٩	الباب الثانى القيد المزدوج .
٥٩	الباب الثالث الدورة المحاسبية .
١٢٧	الباب الرابع العمليات المالية فى المنشآت التجارية .
٢١٥	الباب الخامس التسويات الجردية .
٢٧٣	الباب السادس الحسابات الختامية وقائمة المركز المالى .
٢٧٥	الفصل الأول الحسابات الختامية فى المنشآت التجارية .
٣٠٩	الفصل الثانى الحسابات الختامية فى المنشآت الصناعية .
٣٢٥	الفصل الثالث قائمة المركز المالى .
٣٥١	الباب السابع التنظيم المحاسبى .
٣٥٣	الفصل الأول مقومات النظام المحاسبى .
٣٩١	الفصل الثانى طرق التنظيم المحاسبى .
٤٣٩	الفصل الثالث المحاسبة الآلية .
٤٧٩	الباب الثامن مقدمة حول النظرية المحاسبية .
٥٠٧	الباب التاسع المحاسبة واتخاذ القرارات الإدارية .
٥٢٩	المراجع

الباب الأول

المفهوم العام للمحاسبة

يشتمل هذا الباب على الموضوعات التالية :

- لمحة تاريخية .
- تعريف المحاسبة .
- المحاسبة علم وفن ومهنة .
- المحاسبة ومسك الدفاتر .
- فروع المحاسبة .
- مستخدمو المعلومات المحاسبية .
- مجالات العمل المحاسبى .
- موقع الإدارة المالية فى الهيكل التنظيمى للمنشأة .
- موقع المحاسبة فى الهيكل التنظيمى للإدارة المالية .
- أسئلة .

لمحة تاريخية : Historical study

ظهرت المحاسبة وتطورت نتيجة لحاجة الانسان منذ القدم، لتحديد علاقاته المالية مع من يتعاملون معه من جهة، وللتعرف على مركزه المالي، وما تحقق له من ربح أو خسارة من جهة أخرى، علاوة على تفاعل مجموعة أخرى من العوامل الاقتصادية والاجتماعية والقانونية، مما أدى الى ظهور المحاسبة كفرع من فروع المعرفة، يتخصص في تقديم البيانات والمعلومات المالية والمحاسبية المختلفة.

وقد مرت المحاسبة خلال تطورها المستمر في عدة مراحل، يمكن اختصارها فيما يلي^١:

١ - بدراسة مخطوطات الحضارات التي ازدهرت قبل ظهور الاسلام، مثل: الحضارة المصرية والحضارة الآشورية والحضارة البابلية والحضارة الرومانية، يتضح وجود تعليمات وقواعد مالية تنظم بعض النشاطات الاقتصادية والادارية، بجانب تعليمات أخرى توضح كيفية تسجيل العمليات المالية، والأحداث الاقتصادية، منها على سبيل المثال المادة (١٠٤) والمادة (١٠٥) من شريعة حمورابي. كما عثر على عدة لوائح فخارية يعود تاريخها الى عام ٢٦٠٠ قبل الميلاد، توضح عمليات التسجيل والإشراف على المعاملات التجارية بين التجار والوكلاء لضمان حقوقهم.

٢ - بظهور الدين الإسلامي الخفيف، واتساع رقعته، تعاظمت إيرادات الدولة، وأسس بيت المال باعتباره ركناً أساسياً في الدولة الإسلامية، وقد استخدم

(١) راجع في هذا الشأن:

أياد عبدالموجود أحمد. «المحاسبة بين الماضي والحاضر»، مجلة الادارة العامة، معهد الادارة العامة، العدد ٣٥، الرياض، ١٤٠٢هـ ص ٢٠٠-٢١٧.

التسجيل فيه بهدف الرقابة على الأموال . كما استخدمت الميزانية ، بهدف التخصيص المالي لمختلف نشاطات الدولة . وقد استخدمت سجلات الإيرادات ، وسجلات المصروفات، بهدف تدوين واحتساب حجم إيرادات الدولة ومصروفاتها، فضلاً عن الرقابة على الإيرادات والمصروفات . وقد كانت طريقة التسجيل في تلك الآونة مبسطة جداً، حيث كان يسجل في كل سجل من السجلات المذكورة، جانب واحد من العملية المالية فقط . بمعنى أن أسلوب القيد المتبع في هذه المرحلة هو القيد المفرد .

٣ - في القرن الرابع عشر والقرن الخامس عشر الميلاديين، أصبحت إيطاليا مركزاً تجارياً واقتصادياً متطوراً، يربط بين الشرق وبين بقية دول أوروبا . وقبل ظهور الثورة الصناعية في سنة ١٢٩٩ - ١٣٠٠م^١ . كانت شركة «جوفاني فارالفى» الإيطالية Giovanni Faralfi تستخدم القيد المزدوج في سجلاتها المحاسبية . كما أن كتاب «لوقا باشيولو»، الذي نشر في عام ١٤٩٤م^٢، يعتبر أول كتاب في المحاسبة الحديثة، يبحث في قواعد وطرق التسجيل باتباع القيد المزدوج . وفي هذه المرحلة، تأسست أوجعية للمحاسبين في عام ١٥٨١م، في مدينة البندقية، كما تمت ترجمة كتب المحاسبة من اللغة الإيطالية الى جميع اللغات الأوروبية .

٤ - بعد ظهور الثورة الصناعية، تطور مسك الدفاتر الى علم له قواعده ومبادئه، كما تطورت أهداف واستخدامات النظم والمعلومات المحاسبية، وظهرت فروع متعددة وجديدة للمحاسبة . ومازال تطور ونمو المحاسبة مستمراً حتى الآن، و يتوقع تطورها مستقبلاً بسبب ظهور أجهزة الحاسبات الآلية، والوسائل التقنية الأخرى .

1 - K. S. Most "Accounting Theory" Grinding, colombus, ohio, 1977. P.25.

2 - R. J. Briston, "Introduction to Accountancy and Finance", The Macmillan Press. Ltd London, 1981. P. 25.

تعريف المحاسبة : Definition of Accounting

اختلفت الآراء حول تعريف المحاسبة ، ومن وجهة نظر الكاتب ، فإن هذا الاختلاف ناجم عن الزاوية التى يركز عليها التعريف ، وفى هذا الصدد نورد التعاريف التالية :

ورد فى القاموس الأسترالى التجارى «المحاسبة هى المفاهيم التى تحكم مراحل إمساك الدفاتر والحسابات ، تلك المفاهيم التى تعتبر أساساً لتسجيل وتبويب وتحليل وتلخيص العمليات ذات القيم النقدية ، بطريقة علمية ، بجانب توضيح وعرض - وأحياناً تكلفة - تلك العمليات^١ .

كما ورد تعريف المحاسبة ، الذى وضعه المعهد الأمريكى للمحاسبين القانونيين كما يلي ، «تعرف المحاسبة بأنها نظام يوفر معلومات ضرورية لإدارة وتقويم نشاطات أى تنظيم بكفاءة . وتعتبر المعلومات التى توفرها المحاسبة ضرورية لتحقيق مايلي :

- ١ - التخطيط والرقابة بصورة فعالة ، واتخاذ القرارات عن طريق المديرين .
- ٢ - إخلاء المسئولية المحاسبية للتنظيم ، أمام المستثمرين والدائنين والوكالات الحكومية ، وغيرها^٢

وهناك تعريف آخر ينص على أن :

«المحاسبة هى عملية تحديد وقياس وتوصيل المعلومات الاقتصادية ، لترشيد الحكم الشخصى على الأمور ، واتخاذ القرارات عن طريق المستخدمين لهذه المعلومات ... والهدف من المحاسبة هو توفير معلومات للأغراض التالية :

- ١ - اتخاذ قرارات تتعلق بالموارد النادرة للمنشأة ، بما فى ذلك تحديد المجالات الهامة ، التى تتطلب اتخاذ القرارات ، وتحديد الأهداف .

(1) R.K. Yorston, "The Australian Commercial Dictionary, 2 nd Edition, The Law Book co, of Australia, PTY. Ltd. Page 7.

(2) American Institute of Certified Public Accountants, By Laws as Amended, February 20, 1969, New York 1969. P40.

٢ - توجيه ومراقبة موارد المنشأة المالية والبشرية بفعالية.

٣ - مراقبة المحافظة على موارد المنشأة، وإعداد التقارير عن هذه المهمة.

٤ - تذليل الوظائف الاجتماعية والرقابة^١.

و يرى بعضهم أن المحاسبة «فن تسجيل وتبويب (تصنيف) وتلخيص الفعاليات المالية النقدية، أو التي يمكن تقويمها بالنقد، بشكل يسهل معرفة نتائج الفعاليات خلال فترة مالية معينة^٢.

بينما يعرفها البعض الآخر، بأنها فن يعنى بتسجيل وتبويب وتلخيص وتحليل الجانِب المالي للقرارات الإدارية^٣.

يتضح من التعاريف السابقة، أن التعريف الأول يركز على النشاطات العملية للمحاسبة، بينما ركز التعريف الثاني على استخدامات المعلومات المحاسبية، أما التعريف الثالث فقد ركز على وظائف المحاسبة الأساسية، و يركز التعريفان : الرابع والخامس على طبيعة المحاسبة، من خلال وجهات نظر متغايرة. وقد عمد الكاتب الى ذكر العديد من التعاريف، بهدف زيادة الفهم، وتعميق المعرفة بالإطار المحاسبي للدارسين والمتدربين، الذين سيمارسون العمل المحاسبي مستقبلاً.

المحاسبة علم وفن ومهنة:

يلاحظ من التعاريف التي وردت بخصوص المحاسبة، أن هناك خلافاً في الرأي حول المحاسبة، فبعض المحاسبين يعتبرها علماً، والبعض الآخر يعتبرها فناً. ومن هنا

(1) AAA Committee to prepare a Statement of Basic Accounting Theory, A statement of Basic Accounting Theory Evanston, 111, AAA, 1966, pl.

(2) Accounting Research Terminology Bulletins. (AICPA), NO1, 1952. P. 9.

(3) Ronald O, Thaker, "Introduction to Modern Accounting" Prentice - Hall Inc, Engle Wood Cliffs, New Jersey, 1971. P 13.

كان لزاماً أن نعرف ماهو العلم ؟ وماهو الفن ؟ وذلك لإعطاء حكم موضوعي مجرد، غير متحيز، حول ماإذا كانت المحاسبة علماً أم فنا ؟

أما من حيث العلم، فهو معرفة مصنفة، وأما الفن، فهو الاستخدام الكفء للوسائل المتاحة، للوصول الى نتائج مفيدة^١، واستناداً الى ذلك فإن المحاسبة علم، ولكنها لا تشبه العلوم الطبيعية التي تقوم على قوانين وقواعد ثابتة، أو بدهيات مسلم بها، وإنما العلوم الاجتماعية التي تتضمن مبادئ ومفاهيم وأساساً علمية، تم استنتاجها بالدراسة والخبرة. والمحاسبة أيضاً فن يتطلب خبرة عملية، وقدرة على وزن المواقف، والحكم على الأمور؛ بمعنى أنها تقوم على الإبداع الشخصي، والذوق الفردي.

يستنتج مما سبق أن النظرة المحايدة للمحاسبة تقول بأنها علم وفن في آن واحد.

واستكمالاً للموضوع، فإنه ينظر للمحاسبة باعتبارها مهنة كبقية المهن في المجتمع، أسوة بالطب والمحاماة والهندسة وغيرها. وتحتاج هذه المهنة إلى التأهيل العلمي، والتدريب العملي الشاق، أسوة ببقية المهن المذكورة. يضاف الى ذلك، أن هناك تخصصات متعددة في هذه المهنة، منها على سبيل المثال، المحاسبون القانونيون، المراجعون مصصمو النظم المحاسبية... الخ.

المحاسبة ومسك الدفاتر: Accounting and Book Keeping

قد يختلط على الدارس المبتدئ في علم المحاسبة مفهوم علم المحاسبة، بمفهوم مسك الدفاتر، مما يتطلب تحديد مفهوم كل منها بدقة. وقد سبق تعريف المحاسبة، أما مسك الدفاتر، «فهو الجزء التسجيلي الذي يقوم على الجانب النمطي والمتكرر من المحاسبة، ولزيد من التوضيح نورد فيما يلي مهام كل من المحاسب ومسك الدفاتر.

(١) محمد عباس حجازي، «المدخل الحديث في مبادئ المحاسبة، النظرية، الأساليب، الاستخدامات»، مكتبة عين شمس، القاهرة، ١٩٧٧. ص ٢٣.

أولاً: مهام المحاسب: Accountant

- ١ - الإشراف والرقابة على ماسكي الدفاتر، كما يقوم بتوجيه أعمالهم عند قيامهم بتسجيل العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية .
- ٢ - تحليل وتلخيص وعرض البيانات المالية، وإعدادها في شكل تقارير مالية، تبين نتيجة أعمال المشروع، ومركزه المالي.
- ٣ - تحليل واستنباط العلاقات الصحيحة بين البنود في القوائم المالية، وإظهار المعلومات الهامة ووضعها في خدمة الإدارة.
- ٤ - تصميم وصيانة النظام المحاسبي في المنشأة.
- ٥ - القيام بأعمال المراجعة على حسابات المنشأة عند الضرورة.

ثانياً: مهام ماسك الدفاتر: Book - Keeper

تقتصر وظيفة ماسك الدفاتر على وظيفة واحدة، تتمثل في تسجيل العمليات المحاسبية في الدفاتر، بطريقة منتظمة .

و يتضح مما سبق، أن نشاط المحاسب أوسع من نشاط ماسك الدفاتر، كما أن إعداده لهذه المهنة يتطلب تأهيلاً علمياً بمستوى عال، وخبرة كافية في علم المحاسبة وفنها. أما بالنسبة لماسك الدفاتر، فإنه يكفي لإعداده أسابيع قليلة.

فروع المحاسبة: Fields of Accounting

يمكن تقسيم المحاسبة الى فروع متعددة، استناداً الى أسس متعددة، ومن هذه الفروع مايلي :

١ - المحاسبة المالية: Financial Accounting

يطلق عليها أحياناً «المحاسبة التجارية»، وتمثل الأساس في المحاسبة، مهما كان شكل المنشأة، وحجمها، وشكلها القانوني. نظراً لأن كل منشأة تتطلب عمليات

تسجيل وتبويب وتلخيص وتفسير العمليات والنتائج المالية، بهدف تقديم صورة صادقة عن المركز المالي، ونتيجة ممارسة النشاط، من ربح أو خسارة.

٢ - محاسبة التكاليف : Cost Accounting

يعتبر تحديد تكلفة المنتج في المنشآت الصناعية، أو المنشآت الأخرى، عنصراً أساسياً تقوم عليه قرارات إدارية متعددة. و يطلق على النشاط المحاسبي، الذي ينظم عملية جمع وتحديد وتحليل وتفسير بيانات التكاليف «محاسبة التكاليف». وجدير بالتنويه أن قياس وتحديد التكاليف، يقوم على نظريات متعددة، علاوة على أن المواقف المتعددة، والأهداف المتعددة، تتطلب احتساب التكاليف بطرق متعددة.

٣ - المحاسبة الإدارية : Managerial Accounting

تدل هذه المحاسبة، على نوع من الفن المحاسبي، يمكن من خلاله استخراج وتقديم البيانات المحاسبية، ذات الفائدة المباشرة للإدارة في المنشأة، حيث تساعد في عمليات التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات الإدارية الرشيدة. ومن خلال تطوير هذا الفرع من فروع المحاسبة، ظهر ما يسمى بنظم المعلومات في المنشآت التي تعتمد الإدارة العلمية أسلوباً في إدارة أعمالها.

٤ - المحاسبة الضريبية والزكاة : Taxation Accounting and Zakat

يمكن تعريفها بأنها «عبارة عن الدراسات التي تهدف الى ربط علم المحاسبة بنظم وقوانين الضرائب في الدولة، وبالتالي فهي توضح كيفية التوفيق بين النظام المحاسبي للمنشأة من جهة، وقوانين ونظم الضرائب من جهة أخرى. وجدير بالإشارة أن نظم الضرائب قد تتفق مع التنظيم المحاسبي أحياناً، وقد تتعارض معه أحياناً أخرى.

و يهتم هذا النوع من المحاسبة بدراسة النظم الضريبية، وما قد ينشأ عنها من مشكلات تطبيقية، والمحاسب بطبيعة عمله يفترض فيه أن يكون على علم بالنظم

الضريبية التى تفرض على أنواع الدخول المختلفة، مثل : الضريبة على الأرباح التجارية، الضريبة على الرواتب، الضريبة على الأموال المنقولة . وبسبب هذا الشعب لنظم الضريبة، وكثرة التعديلات عليها، وكثرة المشكلات التطبيقية التى تواجهها، فقد تخصص بعض المحاسبين فى المحاسبة الضريبية . وقد نجد أقساماً خاصة بها فى مكاتب المحاسبين القانونيين الذين يستخدمون خبراء متخصصين فى الشئون الضريبية . وبالنسبة للمملكة فإن الزكاة تدخل ضمن هذا الفرع من فروع المحاسبة .

٥ - المراجعة : Auditing

تهدف المراجعة إلى التأكد من صحة البيانات والمعلومات التى يقدمها المحاسبون . والمراجعة تقسم الى نوعين أساسيين هما :

أ - المراجعة الداخلية : Internal Auditing

توجد هذه المراجعة فى المنشآت الكبيرة، و يقوم بها موظفون متخصصون فى هذا المجال، تعيينهم الإدارة، وتدعمهم، بهدف تطمين الإدارة فى المنشأة على صحة الحسابات ودقتها، كما تلفت نظرها الى نقاط الضعف والثغرات التى قد توجد فى العمل المالى والمحاسبى والرقابى، وذلك لاتخاذ القرارات التى تدعم وترفع من كفايته .

ب - المراجعة الخارجية : External Auditing

يقوم بهذا النوع من المراجعة مكاتب متخصصة، أوجهات من خارج المنشأة، مثال ذلك : المحاسبون القانونيون، وديوان المراقبة العامة . وتمتتع الجهات التى تقوم بالمراجعة الخارجية بالحياد والاستقلال، كما لا تؤثر عليهم الإدارة، عند كتابة تقاريرهم، التى توضح رأى الفني المحايد، فى الحسابات المقدمة إليهم .

و يقوم المراجع الخارجى بدراسة وتدقيق المستندات والدفاتر والقوائم المالبية، بطريقة دقيقة تمكنه من الاقتناع بأن قائمة المركز المالى، تعبر بصورة عادلة عن المركز

المالي للمنشأة، وأن قائمة نتائج الأعمال، تعبر بدقة عن نتيجة ممارسة الأعمال في المنشأة، في خلال الفترة التي أعدت عنها تلك القائمة. وإن وجد العكس، يضمن المراجع ذلك في تقريره الذي يرفعه الى الجهة المختصة.

٦ - المحاسبة الحكومية : Governmental Accounting

هى أحد فروع المحاسبة، الذى يتضمن مجموعة من المبادئ والأسس والتعليمات والقواعد التى تهدف الى تحقيق الرقابة المالية والإدارية والحسابية على الإيرادات والمصروفات الحكومية، من خلال التقارير المالية والمحاسبية التى ترفع الى الجهات العليا فى الدولة. وتشتمل هذه المحاسبة على مايلي :

- أ - تسجيل المقبوضات والمدفوعات الحكومية بصورة منتظمة.
- ب - الاحتفاظ بالدفاتر المحاسبية والإحصائية، التى تحدد المسئولية عن الأموال العامة، والأعيان الحكومية.
- ج - تبويب البيانات والمعلومات المحاسبية الحكومية، بطريقة تفيد في تحقيق الرقابة، وفي تحقيق إدارة وتشغيل البرامج الحكومية، بمستوى عال من الكفاءة والكفاية.

٧ - المحاسبة القومية : National Accounting

تتعدد مسميات هذا النوع من المحاسبة، حيث يطلق عليها أحياناً «المحاسبة الاقتصادية»، و «محاسبة الدخل القومي»، و «المحاسبة الاقتصادية القومية». ومهما كانت التسمية، فانها تهدف الى قياس نتائج النشاط الاقتصادى فى المجتمع بكاملة، وللقطاعات الاقتصادية التى يتكون منها ذلك المجتمع، فى فترات دورية منتظمة، وتصور هذه النتائج وتحليلها، بحيث يمكن دراستها واستخدامها كأساس للتخطيط والمتابعة، واتخاذ القرارات الاقتصادية.

٨ - المحاسبة الآلية : Computerized Accounting

يهدف هذا الفرع الحديث من فروع المحاسبة ، الى معرفة آثار التطورات العلمية والتقنية المختلفة ، لاستخدام الحاسبات الآلية ، على العملية المحاسبية . خاصة وقد انتشرت هذه الحاسبات الآلية في الآونة الأخيرة ، وكثر استخدامها في أعمال الإدارة المالية بشكل عام ، والمحاسبة بشكل خاص .

٩ - تصميم النظم المحاسبية : Accounting Systems Design

أدت ظروف التضخم الكبير في المنشآت الاقتصادية الى تنوع النظم المحاسبية وتعدددها ، مما جعل هناك حاجة الى تخصص بعض المحاسبين في مجال تصميم النظم المحاسبية ، بما يناسب المنشآت المختلفة . وبالتالي ظهر هناك تخصص في تصميم النظم المحاسبية ، والإشراف على وضعها موضع التطبيق الفعلي ، وأصبح هذا التخصص أخيراً فرعاً مستقلاً من فروع المحاسبة .

١٠ - فروع أخرى :

وهي عبارة عن فروع أخرى للمحاسبة ، تطبق في النشاطات الاقتصادية والتجارية ذات الطابع الخاص ، ومن أمثلتها :

محاسبة البنوك ، محاسبة البترول ، المحاسبة الزراعية ،

محاسبة الفنادق ، محاسبة المباني والمقاولات ... الخ .

ومهما تكن فروع المحاسبة ، فإنها تستند أساساً الى علم المحاسبة وفنونه ، كما تطبق مبادئه وإجراءاته ونظرياته ، مع بعض التعديلات اللازمة ، طبقاً لاحتياجات المجال الذي تطبق فيه .

مستخدمو المعلومات المحاسبية:

يستخدم المعلومات المحاسبية طوائف متعددة، منها مايلي :

١ - أصحاب المنشأة (الملاك) : Owners

يحتاج الملاك الى المعلومات المحاسبية ، للتعرف على مدى نجاح أعمالهم ، وقياس كفاءة الإدارة في استخدام وحماية أموالهم . بجانب اتخاذ القرارات المتعلقة بزيادة أو تخفيض استثماراتهم ، أو الإبقاء عليها في مستواها الحالي .

٢ - الدائنون : Credits

يستفيد الدائنون للمنشأة في الوقت الحاضر، وكذلك الدائنون المتوقعون مستقبلاً، من المعلومات المحاسبية، في اتخاذ القرارات المتعلقة بمنح القروض للمنشأة، وكذلك بيعها بضائع على الحساب، حيث إن ذلك يتطلب ضمانات من المنشأة قبل منحها القرض .

٣ - الإدارة : Management

تحتاج إدارة المنشأة الواعية الى المعلومات المحاسبية ، لتساعد في عملية اتخاذ القرارات الرشيدة في المنشأة، مثل : حاجة المنشأة للسيولة النقدية ، تحديد التوزيعات على المساهمين، إمكانية توسيع نشاط المنشأة... الخ .

٤ - المستثمرون : Investors

يقصد بهم المستثمرون المتوقعون، والذين يفكرون في استثمار أموالهم في المنشأة مستقبلاً. وذلك عن طريق شراء أسهم في رأس مال المنشأة. ويحتاج هؤلاء المستثمرون الى بيانات حول حجم العائد المتوقع على استثماراتهم، فضلاً عن كفاءة الإدارة... الخ .

٥ - الأجهزة الحكومية : Government

تحتاج الأجهزة الحكومية المختلفة للبيانات والمعلومات المحاسبية، المتعلقة بنشاطات المنشأة، وذلك في مجالات التخطيط الاقتصادى، وفرض الضرائب المختلفة وغيرها.

٦ - العملاء : Debtors

تفيد المعلومات المحاسبية عملاء المنشأة، في تحديد مدى إمكانية استمرارهم في التعامل، وتزوידهم بما يحتاجونه من بضائع. و يعتبر تدهور المركز المالى للمنشأة مؤشراً قد يجعل عملاءها يفكرون فى البحث عن موردين آخرين يوفر لهم ما يريدون من بضاعة.

٧ - الجمهور العام : Public

يقصد بالجمهور العام، الخبراء والباحثون والمستشارون المالىون والاقتصاديون والمؤسسات العامة، ... الخ، والبيانات المحاسبية ضرورية لأغراض كل منهم، وتختلف هذه الأغراض من فئة إلى أخرى.

٨ - نقابات العمال

تساعد البيانات المحاسبية نقابات العمال، فى مفاوضاتهم مع الإدارة، حول تحديد مستويات الأجور، أو تقديم طلبات بشأن رفع الأجور.

بصفة عامة فإن كافة الأطراف المذكورة، تعتبر أطرافاً خارجية بالنسبة للمنشأة، عدا الإدارة فهى طرف داخلى، يسيطر على مصدر البيانات ويمكنه الحصول عليها عند الطلب، يضاف الى ذلك أن الأجهزة الحكومية قادرة على الحصول على المعلومات عند الطلب كذلك، اعتماداً على سلطة الدولة. أما بالنسبة للطوائف الأخرى، فإنها تحصل عليها بصورة غير مباشرة.

مجالات العمل المحاسبي:

تعتبر المحاسبة من المهن التي تتطلب تأهيلاً علمياً، وتدريباً عملياً شاقاً وطويلاً، أسوة بمهن أخرى، كما أن هذه المهنة تميل إلى التخصص، و يقسم العمل في مجال المحاسبة إلى ثلاثة مجالات رئيسية هي:

أولاً: مكاتب المحاسبين القانونيين : Certified Public Accountants

المحاسبون القانونيون هم مهنيون مستقلون لديهم مكاتبهم الخاصة، التي يقدمون من خلالها خدمات المراجعة لعملائهم مقابل أتعاب يتفق عليها مع هؤلاء العملاء. وتتطلب معظم النظم والقوانين أن يتوافر في الأشخاص الذين يصرح لهم بممارسة مهنة المراجعة شروط وصفات معينة، بجانب خبرة وكفاءة عالية في المحاسبة، ومن أهم الأعمال التي يقوم بها مكتب المحاسب القانوني مايلي:

- ١ - مراجعة حسابات المنشآت المختلفة.
- ٢ - المساعدة في إعداد إقرارات الزكاة والضريبة، وتقديم الاستشارات في مجال الضرائب.
- ٣ - تقديم خدمات استشارية للإدارة في مجال التنظيم المحاسبي من جهة وبقية الأمور المالية والمحاسبية من جهة أخرى.

ثانياً: المنشآت والشركات العامة والخاصة:

هناك فئة من المحاسبين يعملون كموظفين في كثير من المنشآت المالية والتجارية والصناعية والزراعية... الخ، وهؤلاء المحاسبون يخضعون لإشراف الإدارة في المنشأة، ومن أهم الأعمال التي يؤديونها مايلي:

- ١ - تصميم النظم المحاسبية، وصيانتها، ووضع النظم المحاسبية الجديدة موضع التنفيذ، والإشراف على تطبيقها، ومعالجة ماقد يقابل ذلك من معوقات.

- ٢ - القيام بأعمال حسابات التكاليف في المشروعات التي تطبق هذا النوع من المحاسبة.
- ٣ - مساعدة الإدارة من خلال الموازنات التخطيطية الرقابية، حيث يعمل المحاسب المختص على إعدادها وجمع البيانات اللازمة لها.
- ٤ - احتساب الضريبة المستحقة على المنشأة.
- ٥ - القيام بأعمال المراجعة الداخلية للمنشأة، وتقديم التقارير اللازمة للإدارة.
- ٦ - القيام بأعمال المحاسبة المالية، والمحاسبة الإدارية.

ثالثاً: الأجهزة الحكومية:

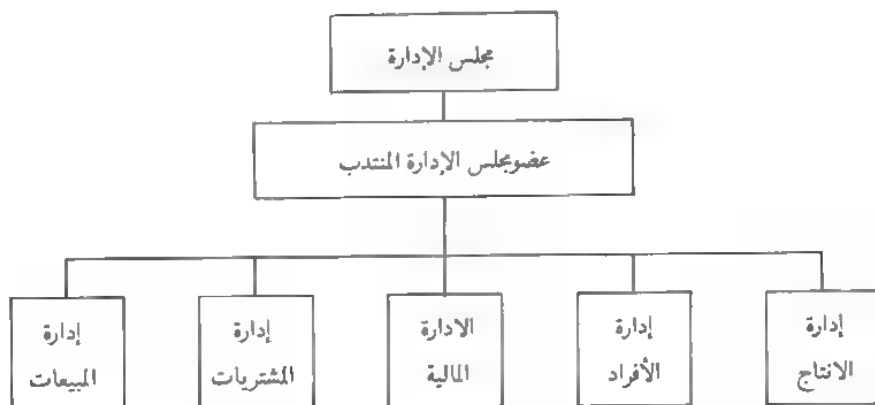
يوجد في الأجهزة الحكومية المختلفة، وفي إدارتها المالية وأقسامها المحاسبية، فرص عمل للمحاسبين، في المجالات التالية:

- ١ - إعداد الميزانية العامة، للجهة الحكومية، والدولة بشكل عام.
- ٢ - القيام بأعمال الحسابات الحكومية بكافة مجالاتها.
- ٣ - القيام بأعمال مراجعة ومراقبة الحسابات الحكومية باعتبارهم ممثلين ومراقبين ماليين، أو باعتبارهم مراجعين داخليين.
- ٤ - فحص الإقرارات الضريبية المقدمة من المواطنين أو المنشآت المالية في الدولة.
- ٥ - تقويم السياسات المالية والمحاسبية للدولة، وللمشروعات التي تقوم بها.

موقع الإدارة المالية في الهيكل التنظيمي للمنشأة:

تعتبر الإدارة المالية، من الإدارات الرئيسية في المنشآت التجارية، وتختص بالشئون المالية، وتتلخص وظيفتها في تقديم تقارير وقوائم وكشوفات دورية منتظمة تتعلق بالشئون المالية والمحاسبية، تساعد القائمين في الإدارات الأخرى في المنشأة، على اتخاذ القرارات الإدارية الرشيدة.

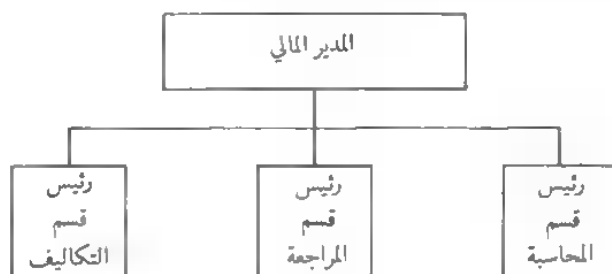
و يتضح موقع الإدارة المالية في الهيكل التنظيمي في المنشآت التجارية، في الخريطة التنظيمية المبسطة التالية :



موقع المحاسبة في الهيكل التنظيمي للإدارة المالية:

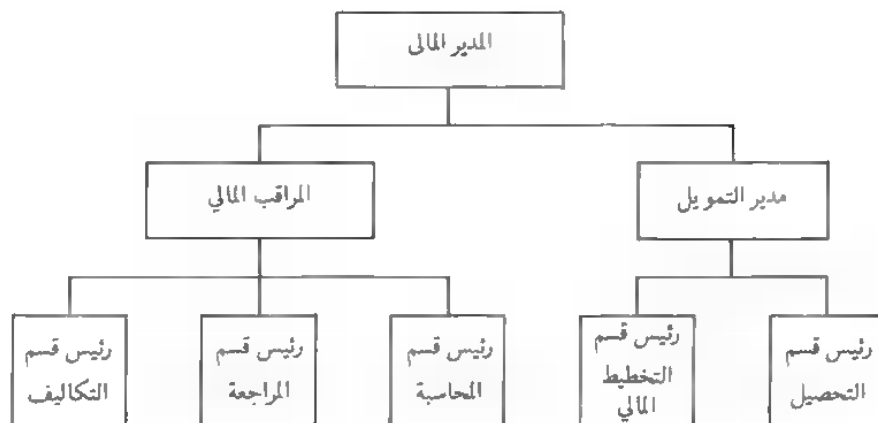
يختلف موقع قسم المحاسبة، في الإدارة المالية تبعاً لحجم المنشأة، وحجم الإدارة المالية ومهامها ومسئولياتها، ومن أمثلة ذلك مايلي :

١ - في حالة اعتبار المهمة الأساسية للإدارة المالية، هي «المحاسبة»: إذا كانت الوظيفة المحاسبة، هي الوظيفة الوحيدة، أو الأساسية في الإدارة المالية، فإن مثل هذه الإدارة تتضمن أقساماً تباشر أعمال الحسابات، والتكاليف والمراجعة، كما يتضح في الخريطة التنظيمية المبسطة التالية :



٢ - في حالة اعتبار الادارة المالية مسئولة عن التخطيط المالي والتمويل،
والعمليات المحاسبية :

إذا كانت الإدارة المالية من الكبر بحيث ينام بها مهام التخطيط المالي
والتمويل، والعمليات المحاسبية، التي سبق توضيحها في الهيكل التنظيمي السابق
للإدارة المالية، ويتضح ذلك في الهيكل التنظيمي التالي:



وجدير بالإشارة أن الأمثلة التي سبق عرضها بشأن موقع الإدارة المالية في الهيكل
التنظيمي للمنشأة وموقع المحاسبة في الإدارة المالية، هي أمثلة من عدد كبير من المواقع
المحتملة في كثير من المنشآت ذات التخصصات المختلفة .

أسئلة

- ١ - ماهى المراحل التى مرت بها المحاسبة فى تطورها ؟ تحدث عن كل مرحلة بصورة موسعة ؟
- ٢ - تركز بعض التعاريف المحاسبية على العملية المحاسبية ، والأخرى على استخدامات المعلومات المحاسبية ووظائف المحاسبة الأساسية وطبيعة المحاسبة ذاتها ، وضح هذه التعاريف وقارن بينها ؟
- ٣ - ماهو المقصود بالعلم والفن ؟ وهل المحاسبة علم أم فن ؟ ولماذا ؟
- ٤ - ما الفرق بين مهام المحاسب وماسك الدفاتر ؟
- ٥ - اكتب مقالة تتضمن فروع المحاسبة المختلفة ، والمقصود بكل فرع من الفروع ؟
- ٦ - تستفيد من المعلومات المحاسبية فئات داخلية وفئات خارجية ، ماهى ؟
- ٧ - المحاسبة مهنة ذات مجالات عمل متعددة . ماهى هذه المجالات ؟ وماهى الأعمال التى يمكن المحاسب القيام بها فى كل مجال منها ؟
- ٨ - ماهو موقع الإدارة المالية فى الهيكل التنظيمي للمنشأة ؟
- ٩ - ماهو موقع المحاسبة فى الإدارة المالية فى المنشآت التجارية ؟

الباب الثاني

القيد المزدوج

يشتمل هذا الباب على الموضوعات التالية :

- تعريف العملية المالية.
- نظم قيد العمليات المالية :
- نظام القيد المفرد.
- نظام القيد المزدوج.
- مزايا القيد المزدوج.
- طرق تفسير القيد المزدوج :
- توازن قائمة المركز المالى.
- الآخذ والعاطى.
- منه وله.
- مكونات القيد المزدوج.
- أنواع القيد المزدوج :
- القيد البسيط.
- القيد المركب.
- كيفية التوصل الى القيد المركب.
- مزايا القيد المركب.
- أسئلة وتمارين.

تعريف العملية المالية : Definition of Financial Transaction

تعبر العملية المالية عن تبادل شيء ما بين طرفين، و يتصف هذا الشيء بأنه قابل للتقويم بمال. وعلى سبيل المثال، فإن بيع سيارة نقداً، يعتبر عملية مالية. لأنه يمثل عملية مبادلة بين طرفين (البائع والمشتري)، وموضوع المبادلة هو السيارة، التي تم تقويمها بمبلغ من المال، يتمثل في قيمتها التي تم البيع على أساسها (السعر). أما بالنسبة لعملية نقل مجموعة من الأجهزة الكهربائية، من مستودع المنشأة، الى معرض المنشأة ذاتها، فهذا لا يمثل عملية مالية، لأنه لا يوجد هناك مبادلة بين طرفين، وإنما حصل هناك تغير مكاني للأجهزة المذكورة فقط.

وجدير بالتنويه، أن العمليات المالية، لا يشترط فيها أن تحقق ربحاً للبائع، وإنما قد تحقق ربحاً أو خسارة، وقد لا تحقق هذا ولا ذلك. وللتعرف على نتيجة ممارسة النشاط في المنشأة، يتطلب ذلك قيد العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية، وتطبيق مجموعة من الإجراءات المحاسبية عليها، قبل الوصول إلى نتائج الأعمال، والمركز المالي.

نظم قيد العمليات المالية :

يعبر مصطلح «القيد»، عن عملية تسجيل البيانات ذات العلاقة بالعمليات ذات القيم المالية، في دفاتر أو سجلات أعدت لهذا الغرض. وقد مرت نظم قيد العمليات المالية، في مرحلتين أساسيتين، هما :

أولاً : نظام القيد المفرد Single Entry System

وهو يعبر عن مرحلة بدائية في القيد، تهتم بطرف واحد في العملية المالية، وهو الطرف الثاني، الذي سيحتاج اليه التاجر مستقبلاً. ويستخدم القيد المفرد حالياً في

المشروعات الصغيرة، وذلك لبساطته، وقلة تكاليفه، وعدم احتياجه الى مؤهلات أو خبرات محاسبية عالية، و يستحيل تطبيقه في المنشآت المتوسطة والصغيرة.

ومثال على ذلك؛ يقوم التاجر بقيد عمليات المدينين فقط، حيث يخصص لكل مدين صفحة، كذلك الأمر بالنسبة للدائنين.

ولا يمكن الاعتماد على القيد المفرد حالياً، كنظام مناسب للقيد في المنشآت، كما أنه لا يحظى بالقبول العام لدى المحاسبين والمراجعين، ولذلك يكتفى الكاتب بهذه اللوحة البسيطة عنه، ولن يتوسع في دراسته.

ثانياً: نظام القيد المزدوج Double Entry System

يعتبر نظام القيد المزدوج بمثابة وسيلة متكاملة لقيد العمليات المالية في المنشآت، على اختلاف أحجامها ونشاطاتها، نظراً لأنه يساعد في فهم هذه العمليات من ناحية، وفي توضيح أثرها المباشر على نتيجة الأعمال والمركز المالي للمنشأة من ناحية أخرى.

وأساس القيد المزدوج هو العملية المالية ذاتها، فهي تتكون من طرفين، أو جانبين، يتم إثباتهما بصورة متوازنة في كل عملية مالية. وهذا لا يعنى التكرار في القيد، بل يعنى الوجود الفعلي للطرفين، ولهذا يغطى القيد المزدوج جانب الشكلية وجانب الموضوعية في العملية المالية. فمن ناحية الشكلية، فإنها تعتمد على أساس التوازن والازدواجية، ومن حيث الموضوعية، فإنها تقوم على أساس الملكية.

مزايا القيد المزدوج:

يعود استخدام القيد المزدوج بصورة واسعة في الحياة العملية، إلى مجموعة من المزايا، التي ينفرد بها عن القيد المفرد، إضافة الى كفايته في التعبير عن العمليات المالية، وسلامته من الناحية العملية، وأهم مزاياه مايلي أنه:

١ - يحقق الضبط والدقة في الدفاتر المحاسبية، نظراً لأنه نابع من وجود طرف مدين وآخر دائن للعملية المالية، ولا بد من تساويهما. واستناداً الى ذلك، فان مجموع

القيود المدينة، يساوى مجموع القيود الدائنة، وبالتالي يتساوى مجموع الأرصدة المدينة، مع مجموعة الأرصدة الدائنة.

٢ - يساعد فى اكتشاف الأخطاء فى الحسابات، وإذا توافر تنظيم سليم، ورقابة داخلية سليمة فى المنشأة، فإن القيد المزدوج يساعد على تلافى حدوث الأخطاء والغش.

٣ - يعمل على توفير سجل متكامل لكافة العمليات المالية فى المنشأة، مع الأخذ فى الاعتبار، كافة العوامل الشخصية، والموضوعية.

٤ - يعبر عن وسيلة سليمة ومناسبة، لاستنباط نتيجة الأعمال فى المنشأة، من ربح أو خسارة، من خلال إعداد حساب الأرباح والخسائر.

٥ - تيسر عملية إعداد قائمة المركز المالى فى المنشأة فى تاريخ معين، بصورة تعبر عن المركز المالى الحقيقى أو الفعلى.

٦ - ينسجم مع التنظيمات المحاسبية المتعارف عليها، فى كثير من دول العالم، التى يوجد بها جمعيات أو معاهد محاسبية، تشرف على العمل المحاسبى فى تلك الدول وتنظمه.

طرق تفسير القيد المزدوج:

تتعدد طرق تفسير القيد المزدوج، ولكل طريقة سماتها وأهميتها، وأهم هذه الطرق

هى:

١ - توازن قائمة المركز المالى The Equation of Balance sheet Method

٢ - الآخذ والعاطي (تشخيص الحسابات) The Personification Method

٣ - منه وله (المعاملات) The Method of Transaction

ويحسن إلقاء الضوء عليها كاملة حسب التسلسل السابق.

أولاً: توازن قائمة المركز المالي:

يمثل هذا أساساً للتطور الذي حصل على تفسير القيد المزدوج نتيجة لاستخدام معادلة قائمة المركز المالي، ويقوم على معنى أو مفهوم قائمة المركز المالي، باعتبارها قائمة تتضمن في أحد جوانبها مصادر الأموال في المنشأة، من التزامات مستحقة للغير، وحقوقاً مستحقة لأصحاب المنشأة، وهذه يطلق عليها عادة «المطلوبات» أو «الخصوم». وفي الجانب الآخر من القائمة تتضح استخدامات الأموال في المنشأة، التي يطلق عليها «الموجودات» أو «الأصول».

وتجدر الإشارة الى وجود توازن في لحظة معينة، في تاريخ معين، بين المطلوبات والموجودات، ولا تتغير حالة التوازن المذكورة، في حالة حدوث عمليات مالية، وبالتالي فمن الناحية الشكلية، فإن أساس التوازن موجود بين المطلوبات والموجودات، أو بمعنى آخر، هناك توازن بين مصادر الأموال في المنشأة، واستخدامات تلك الأموال فيها. وبالتالي فإن أية عملية مالية، أو أى قيد محاسبي، له تأثير على الوضع المالي في المنشأة، ولكن لا يؤثر على التوازن المذكور.

ومن حيث الموضوعية، التي تم التعبير عنها بالملكية، فإن مصطلح «الممتلكات» أو «الموجودات» أو «الأصول» مرادفات تحمل معنى واحداً، يعنى كل شيء له قيمة وتملكه المنشأة. أما بالنسبة لمصطلح «الحقوق»، أو «المطلوبات»، أو «الخصوم»، فهي مرادفات كذلك، وتعني الحقوق المترتبة على تلك الموجودات، وهي متوازنة.

مثال توضيحي رقم (١):

أ- قرر السيد/ عبدالله الجمال إنشاء مؤسسة تجارية في بداية عام ١٤٠٤هـ، أطلق عليها «مؤسسة الجمال»، وخصص لها مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال أودعه في الصندوق. ماهو شكل قائمة المركز المالي بتاريخ ١/١/١٤٠٤هـ؟

الحل:

مؤسسة الجمال

قائمة المركز المالي

بتاريخ ١٤٠٤/١/١هـ

الممتلكات	الحقوق
ريال	ريال
١,٠٠٠,٠٠٠ نقدية في الصندوق	١,٠٠٠,٠٠٠ حقوق المالك (عبدالله الجمال)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

يلاحظ أن:

الممتلكات = الحقوق

ب- اقترض السيد/ عبدالله الجمال مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال من البنك أودعها في حساب جارى في البنك وذلك لاستثمارها في أعمال المؤسسة، وذلك بتاريخ ١٤٠٤/١/١٥هـ. ماهو شكل قائمة المركز المالي بتاريخ ١٤٠٤/١/١٥هـ؟

الحل:

مؤسسة الجمال

قائمة المركز المالي

بتاريخ ١٤٠٤/١/١٥هـ

الممتلكات	الحقوق
ريال	ريال
١,٠٠٠,٠٠٠ نقدية في الصندوق	١,٠٠٠,٠٠٠ حقوق المالك (عبدالله الجمال)
٥٠٠,٠٠٠ نقدية في البنك	٥٠٠,٠٠٠ حقوق الغير (البنك)
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠

يلاحظ أن:

الممتلكات = الحقوق

جـ- اشترت مؤسسة الجمال سيارات بقيمة ١٠٠,٠٠٠ ريال سدد ثمنها نقداً من صندوق المؤسسة بتاريخ ١٤٠٤/١/٢٥هـ.

ما هو شكل قائمة المركز المالي بتاريخ ١٤٠٤/١/٢٥هـ.

الحل :

مؤسسة الجمال
قائمة المركز المالي
بتاريخ ١٤٠٤/١/٢٥هـ

الحقوق	الممتلكات
ريال	ريال
١,٠٠٠,٠٠٠ حقوق المالك (عبدالله الجمال)	٩٠٠,٠٠٠ نقدية في الصندوق
٥٠٠,٠٠٠ حقوق الغير (البنك)	٥٠٠,٠٠٠ نقدية في البنك
	١٠٠,٠٠٠ سيارات
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠

يلاحظ أن :

الممتلكات = الحقوق

د- قامت مؤسسة الجمال بشراء أثاث مكتبي بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ ريال من مؤسسة المتوسط بتاريخ ١٤٠٤/٢/١٥هـ. على أن يتم السداد بعد ثلاثة شهور من تاريخه.

ما هو شكل قائمة المركز المالي في ١٤٠٤/٢/١٥هـ؟

الحل :

مؤسسة الجمال
قائمة المركز المالي
بتاريخ ١٥/٢/١٤٠٤هـ

المتلكات	الحقوق
ريال	ريال
٩٠٠,٠٠٠ نقدية في الصندوق	١,٠٠٠,٠٠٠ حقوق المالك (عبدالله الجمال)
٥٠٠,٠٠٠ نقدية في البنك	٥٠٠,٠٠٠ حقوق الغير (البنك)
١٠٠,٠٠٠ سيارات	٢٠٠,٠٠٠ حقوق الغير (المتوسط)
٢٠٠,٠٠٠ أثاث مكثبي	
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠

يلاحظ أن :

المتلكات = الحقوق

يتضح من القوائم السابقة مايلي :

- ١ - أن تأسيس مؤسسة الجمال أدى الى وجود شخصية اعتبارية مستقلة عن صاحبها السيد/ عبدالله الجمال . وبالتالي فإن لصاحب المؤسسة حق على المؤسسة فيما دفعه من أموال توجد في ملكية المؤسسة .
- ٢ - عندما اقترضت المؤسسة من البنك ، أدى ذلك الى زيادة ممتلكاتها ، كما أدى إلى ظهور حق جديد على المؤسسة لصالح البنك .
- ٣ - عندما اشترت المؤسسة سيارات نقداً ، أدى ذلك الى ظهور ممتلكات جديدة ونقص في ممتلكات أخرى .

- ٤ - عندما اشترت المؤسسة أثاثاً مكتبياً بالأجل أدى ذلك الى ظهور ممتلكات جديدة هي الأثاث المكتبي، وحقوق على المؤسسة جديدة كذلك لصالح مؤسسة المتوسط .
- ٥ - مهما كانت العمليات المالية فإن مجموع ممتلكات المؤسسة يساوى مجموع الحقوق على المؤسسة .

مدلول المصطلحات في قائمة المركز المالي :

- قائمة المركز المالي : كشف يعبر عن ممتلكات المنشأة في أحد طرفية، وحقوق المنشأة في الطرف الآخر. ويطلق عليها «الميزانية»، أو Balance sheet «الميزانية العمومية» .
- الممتلكات Properities : الأشياء التي تمتلكها المنشأة ولها قيمة، ويطلق عليها، «الأصول»، أو «الموجودات» .
- حقوق الغير : الالتزامات المترتبة للغير على المنشأة، نظير تقديم أشياء أو خدمات للمنشأة. ويطلق عليها «الخصوم»، أو «المطلوبات» .
- حقوق المالك : الالتزامات المترتبة لصاحب المنشأة عليها، نظير ما قدمه من Properitorship Equities أموال للمنشأة. ويطلق عليها رأس المال .

الصور المختلفة لمعادلة قائمة المركز المالي :

- ١ - الممتلكات = الحقوق Equities
- ٢ - الأصول Assets = رأس المال (حقوق المالك) + الخصوم (حقوق الغير)
- ٣ - الموجودات = رأس المال Capital + المطلوبات

ويمكن من خلال الصور السابقة، التوصل الى مختلف الاحتمالات لمعادلة قائمة المركز المالي، وذلك بالاعتماد على التوازن في هذه المعادلة، كما يلي:

$$\begin{aligned} \text{الأصول} &= \text{رأس المال} + \text{الخصوم} \text{ Liabilities} \\ \text{الأصول} - \text{الخصوم} &= \text{رأس المال} \\ \text{الأصول} - \text{رأس المال} &= \text{الخصوم} \end{aligned}$$

ثانياً - الآخذ والعاطي :

يقوم هذا التفسير للقيد المزدوج، على أساس أن العملية المالية لها طرفان، أحدهما يأخذ ويسمى «الآخذ»، والآخر يعطي ويسمى «العاطي». ويعبر عن الطرف الآخذ «بالمدين»، كما يعبر عن الطرف العاطي «بالدائن».

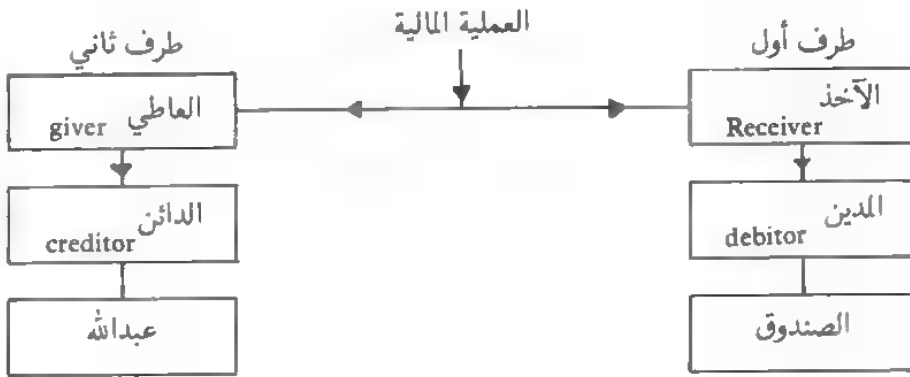
ويعتبر هذا التفسير واضحاً وسهلاً، إذا كان أطراف العملية المالية أشخاصاً. أما في حالة كون العملية بين حسابات لا تعبر عن أشخاص، فإن هذا التفسير يصبح غير واضح بنفس المستوى. ويتطلب الأمر أن نتصور وجود شخص وراء كل حساب، أو نقوم بما يسمى «تشخيص الحسابات»، بحيث يمكن للحساب أن يأخذ وأن يعطي، أسوة بالأشخاص، ولذلك يطلق على هذه الطريقة «بالآخذ والعاطي» أو «تشخيص الحسابات».

على الرغم من وجاهة هذه الطريقة في تفسير القيد المزدوج، فإنه في ظل انفصال الإدارة عن الملكية في المنشآت، وبظهور نظرية الشخصية المعنوية للمنشأة، باعتبارها وحدة محاسبية مستقلة عن الملاك (أو المالك)، فقد أصبحت قدرة هذا التفسير على شرح العمليات المالية محدودة، مما ترتب عليه الاهتمام بالشخصية المعنوية، في أى تفسير بدليل.

مثال توضيحي رقم (٢):

إذا سلم عبدالله مبلغاً من المال الى الصندوق ، فإن عبدالله هو المعطى ، وهو شخص حقيقي ، يمكن له أن يعطي فعلاً . أما الصندوق بذاته فإنه لا يأخذ ولا يعطي ، لأنه ليس شخصاً حقيقياً ، وبجوازاً فإنه يقال بأن الصندوق هو الآخذ ، بمعنى أننا قمنا بتشخيص الصندوق بحيث أصبح قادراً على الآخذ .

ونظراً لأن المعطى هو الدائن ، والآخذ هو المدين ، لذلك فإن حساب عبدالله هو الدائن ، وحساب الصندوق هو المدين . ويمكن ملاحظة ذلك في الرسم التالي :

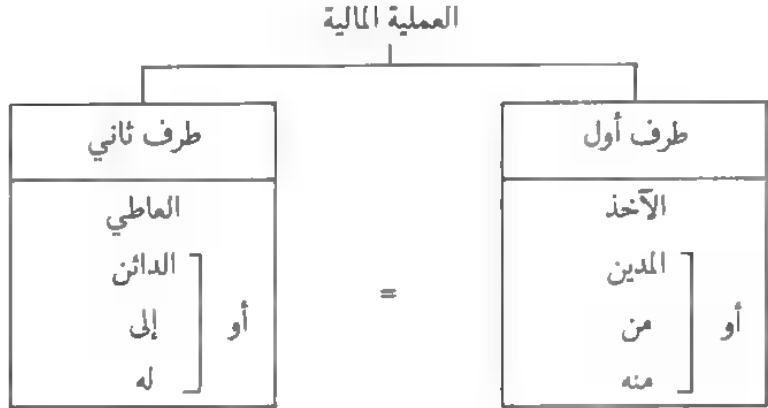


ثالثاً - منه وله :

يقوم هذا التفسير للقيود المزدوج ، على أساس أن لكل عملية مالية طرفين أو حسابين : أحدهما يأخذ وهو المدين ، والآخر يعطي وهو الدائن ، مع تدعيم ذلك بالشخصية الاعتبارية المستقلة للمنشأة .

ولذلك يعبر عن المدين بـ «من» وهي تدل على أن المبالغ مطلوبة من الطرف الآخذ . أما بالنسبة للدائن فيعبر عنه بـ «إلى» ، وهي تدل على أن المبالغ مطلوبة الى الطرف المعطى .

أما بالنسبة الى «منه ، وله» ، فإنهما تستخدمان كبديلين لكل من «من ، و الى» على الترتيب . و يتضح ذلك في الرسم التالي :



مثال توضيحي رقم (٣) :

فيما يلي العمليات المالية التي تمت في مؤسسة «الدار الشرقية» في الأسبوع الأول من شهر محرم ١٤٠٤هـ ، وهي :

- في ١/١ اشترت سيارة من معرض الصقر نقداً قيمتها ٢٥,٠٠٠ ريال .
 - في ١/٢ اشترت بضاعة من محلات أبنائي على الحساب وقيمتها ٣٠٠,٠٠٠ ريال .
 - في ٢/٣ باعت بضاعة الى محلات التوفيق بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال على أن يتم التسديد بعد شهرين من تاريخه .
 - في ٢/٤ باعت المؤسسة بضاعة الى «مخازن عواد» نقداً ، بمبلغ ١,٠٠٠ ريال .
 - في ٢/٥ سددت المؤسسة فاتورة كهرباء قيمتها ٣٠٠ ريال نقداً .
- والمطلوب إعداد جدول يوضح الأطراف المدينة والدائنة ، في العمليات المالية السابقة ، في دفاتر مؤسسة الدار الشرقية .

الحل:

رقم العملية	التاريخ	الطرف الدائن (العاطي)	الطرف المدين (الآخذ)	المبلغ (ريال)	
				الدائن	المدين
				له	منه
١	١/١	الصندوق	السيارات	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢	١/٢	مخبرات أبنائي	المشتريات	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٣	١/٣	المبيعات	مخبرات التوفيق	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
٤	٢/٤	المبيعات	الصندوق	١,٠٠٠	١,٠٠٠
٥	٢/٥	الصندوق	الكهرباء	٣٠٠	٣٠٠
الجملة				٣٩٦,٣٠٠	٣٩٦,٣٠٠

ملاحظات على الحل:

- ١ - يلاحظ أن مجموع الأطراف المدينة (منه) ومجموعها ٣٩٦,٣٠٠ ريال = مجموع الأطراف الدائنة، وهو يساوي ٣٩٦,٣٠٠ ريال كذلك. وهذا يدل على توازن وتساوي طرفي العمليات المالية.
- ٢ - يلاحظ أن بعض الأطراف قد وردت في الجانب الدائن، والأخرى قد وردت في الجانب المدين، وذلك يعود لطبيعتها، ومثال ذلك المبيعات دائنة، والمشتريات مدينة.
- ٣ - يلاحظ أن بعض الأطراف قد وردت في الجانب المدين حيناً، وفي الجانب الدائن حيناً آخر، مثال ذلك الصندوق، فقد ورد مديناً عند البيع نقداً، كما ورد دائناً عند الشراء نقداً.

٤ - يلاحظ أن الأطراف التي تعبر عن محلات تجارية قد وردت مدينة حيناً، ودائنة حيناً آخر، ومثال ذلك محلات أبنائي وردت دائنة عند الشراء منها على الحساب، كما وردت محلات التوفيق مدينة، عند البيع لها على الحساب.

مكونات القيد المزدوج:

يتضمن هذا الجزء، الجانب الشكلي للقيد المزدوج، الذي يمكن التعرف عليه من خلال القيد المبسط التالي:

ريال

١,٠٠٠ من حـ / الصندوق ريال

١,٠٠٠ الى حـ / المبيعات

المبيعات بالفاتورة رقم ٤٥٣ بتاريخ ١٤٠٤/٦/١ هـ نقداً.

يتضح من القيد السابق أنه يتكون من جانبين أساسيين هما:

أولاً- الطرف المدين:

وهو الجزء الأيمن من القيد، المكون من:

(١,٠٠٠ من حـ / الصندوق)

وبتحليله يتضح مايلي:

١,٠٠٠ ريال = المبلغ الذي حصل عليه المدين، وبالتالي فهو المبلغ المدين.

من = رمز للمدين.

حـ / = إشارة ترمز الى كلمة حساب، وهي تسبق اسم الحساب دائماً،

وتتكون من حرف (حـ) مضافاً اليه الشرطة (بفتح الشين

المشددة) / المائلة.

الصندوق = اسم الحساب المدين في هذه العملية.

ثانياً - الطرف الدائن :

وهو الجزء الأيسر من القيد، المكون من :

(١,٠٠٠ الى حـ / المبيعات)

وبتحليله يتضح مايلي :

١,٠٠٠ ريال = المبلغ الذي أعطاه الدائن، وبالتالي فهو المبلغ الدائن .

إلى = رمز للدائن .

حـ / = إشارة ترمز الى كلمة حساب، تشابه الإشارة الواردة في الطرف المدين .

المبيعات = اسم الحساب الدائن في العملية .

ثالثاً - بيان القيد :

وهو جزء مكمل لطرفي القيد، يوضح بصورة موجزة طبيعة العملية المالية (أو القيد)، وغالباً ما يكون مختصراً ومعبراً. وقد كان بيان القيد المذكور كما يلي «المبيعات بالفاتورة رقم ٤٥٣ بتاريخ ١٤٠٤/٦/١ نقداً». ويمكن أن يعد البيان بصيغة أخرى .

أنواع القيد المزدوج :

إن الصفة الأساسية للقيد المزدوج، أن له طرفين أساسيين : هما الطرف المدين والطرف الدائن، ومن هذا المنطلق، فإننا نسعى للتعرف على أنواع القيد المزدوج، دون الإخلال بمفهومه وأساسه العام. وبناء عليه فإن القيد المزدوج يوجد على نوعين، هما :

أولاً - القيد البسيط :

يتكون هذا القيد من طرفين، أحدهما مدين والآخر دائن، ويتكون كل من الطرفين، من حساب واحد فقط، ومثال ذلك مايلي :

ريال

أ - ٥,٠٠٠ من حـ / الصندوق

ريال

٥,٠٠٠ الى حـ / المبيعات

المبيعات النقدية بتاريخ ١٤٠٤/٥/١ هـ

ريال

ب - ١٢,٠٠٠ من حـ / الأجور

ريال

١٢,٠٠٠ الى حـ / الصندوق

تسديد أجر العامل رقم ١١٣٥٣ بتاريخ ١٤٠٤/٦/١ هـ

يتضح من القيود السابقة، أن الطرف المدين، في أى من القيدتين السابقين، يتكون من حساب واحد فقط. وهما حـ/ الصندوق، وحـ/ الأجور على الترتيب، كذلك فإن الطرف الدائن، في أى من القيدتين السابقين، يتكون من حساب واحد فقط، وهما حـ/ المبيعات، وحـ/ الصندوق على الترتيب. ولهذا السبب يطلق على كل من هذه القيود المذكورة أعلاه، قيد مزدوج بسيط.

ثانياً - القيد المركب : Compound Entry

ويمكن تعريفه «بأنه القيد المزدوج، الذى يكون كل من طرفيه أو أحدهما مكوناً من أكثر من حساب واحد». وفيما يلي أمثلة على ذلك :

أ - الطرف المدين في القيد يتكون من أكثر من حساب واحد :

ريال من مذكورين

٢٠,٠٠٠ حـ / الرواتب

٥,٠٠٠ حـ / أجور العمال

٤٠,٠٠٠ ح / الإيجار
ريال
٦٥,٠٠٠ الى ح / الصندوق

المدفوعات النقدية بتاريخ ١٤٠٤/٦/١هـ

ب- الطرف الدائن يتكون من أكثر من حساب واحد :

ريال
٣,٥٠٠ من ح / الصندوق

ريال الى مذكورين
٢,٠٠٠ ح / المبيعات
١,٠٠٠ ح / المدينون
٥٠٠ ح / الإيرادات المتنوعة

المقبوضات النقدية بتاريخ ١٤٠٤/٦/٥هـ

ج- الطرف الدائن والطرف المدين ، كل منهما يتكون من أكثر من حساب واحد :

ريال من مذكورين
١٠,٠٠٠ ح / الأثاث
٤٠,٠٠٠ ح / السيارات
٢٠,٠٠٠ ح / البنك
٥,٠٠٠ ح / الصندوق

ريال الى مذكورين
٢٥,٠٠٠ ح / الدائنون
٥٠,٠٠٠ ح / رأس المال

قيمة ما بدأت به المؤسسة أعمالها بتاريخ ١٤٠٤/١/١هـ.

وجدير بالتنويه ، أن الطرف الذي يتكون من أكثر من حساب ، عادة مايكون مسبقاً بمصطلح «من مذكورين» ، أو «الى مذكورين» ، إذا كان مدينأ أو دائناً ، على الترتيب . و يعنى ذلك «أن الحسابات التالية مجموعة ذات طابع مدين أو دائن حسب الترتيب السابق كذلك» . يضاف الى ذلك أن المبلغ يوضع أمام الحساب المختص ، ولا يوضع المبلغ أمام كلمة مذكورين .

ويجب التحقق من صحة القيد المركب ، عن طريق التحقق من مساواة مجاميع الطرف المدين لمجاميع الطرف الدائن في القيد .

كيفية التوصل إلى القيد المركب :

للتعرف على كيفية التوصل إلى قيد مركب ، من مجموعة من القيود البسيطة ، يعرض الكاتب مجموعة القيود التالية :

أ - ٢٠,٠٠٠ من ح / الرواتب

٢٠,٠٠٠ إلى ح / الصندوق

رواتب الموظفين عن محرم ١٤٠٤هـ

ب - ٥,٠٠٠ من ح / الأجور

٥,٠٠٠ إلى ح / الصندوق

أجور عمال الحراسة عن محرم ١٤٠٤هـ

ج - ٤٠,٠٠٠ من ح / الإيجار

٤٠,٠٠٠ الى ح / الصندوق

إيجار المكتب عن سنة ١٤٠٤هـ

بالنظر الى القيود السابقة ، يلاحظ مايلى :

أ - ان الطرف الدائن في كافة القيود السابقة ، هو حساب الصندوق ، بمعنى أنه يتكرر في هذه القيود .

ب- أن الأطراف المدينة في القيود السابقة، تتغير من حساب الى آخر، بمعنى أنه توجد هناك عدة حسابات في الأطراف المدنية لهذه القيود، تشترك جميعها في صفة «المدىونية».

ح- تعبر هذه القيود عن عمليات مالية وقعت في فترة زمنية واحدة (تاريخ واحد). استناداً الى الأسباب السابقة، يمكن اختصار هذه القيود الثلاثة، في قيد واحد، كما يلي:

١- نظراً لأن الصفة المشتركة للأطراف المدينة، هي «المدين» أو «من» فقط، لذلك يمكن اختصارها والتعبير عنها بـ «من مذكورين». ويعني ذلك أن الحسابات التالية والمذكورة لاحقاً مدينة. بعد ذلك نعدد الحسابات المدينة، الواحد تلو الآخر، كل في سطر مستقل، ويوضع أمامه المبلغ المدين به ذلك الحساب، وتصبح النتيجة كما يلي:

من مذكورين

٢٠,٠٠٠ ح / الرواتب

٥,٠٠٠ ح / الأجور

٤٠,٠٠٠ ح / الإيجار

٢- أما بالنسبة للأطراف الدائنة في القيود السابقة فإنها تشترك في الصفات التالية:

أ- جميعها خاصة بحساب واحد، هو حساب الصندوق.

ب- الصفة المشتركة لها جميعاً هي الدائن ويعبر عنه بـ «الى».

ح- تختلف فيما بينها في المبالغ الدائنة بها تلك الحسابات. لذلك يمكن اختصارها وتوحيدها كما يلي:

أ- تجمع المبالغ الدائنة في كافة الأطراف، وهي:

$$٦٥,٠٠٠ \text{ ريال} = ٤٠,٠٠٠ + ٥,٠٠٠ + ٢٠,٠٠٠$$

ب - توضع نتيجة الجمع ، على يمين حساب الصندوق ، مسبوقاً بإشارة الدائن «الى» ، وتصبح النتيجة كما يلي :

٦٥,٠٠٠ الى ح / الصندوق

٣ - يوضع بيان مناسب للقيد الجديد ، يعبر بصورة مختصرة عن العمليات الثلاثة السابقة .

٤ - يجب التأكد من أن مجموع الطرف المدين للقيد يساوى مجموع الطرف الدائن .
بهذه الخطوات السابقة يصبح لدينا قيد مركب جديد ، عوضاً عن القيود البسيطة الثلاثة السابقة ، وهو :

من مذكورين

٢٠,٠٠٠ ح / المرتبات

٥,٠٠٠ ح / الأجور

٤٠,٠٠٠ ح / الإيجار

٦٥,٠٠٠ الى ح / الصندوق

المدفوعات النقدية في محرم ١٤٠٤هـ

مزايا القيد المركب :

يحقق القيد المركب المزايا التالية :

١ - يشغل مساحة أقل في دفتر اليومية العامة ، مما لو تم قيد القيود البسيطة ، التى يتكون منها أصلاً .

٢ - يتطلب وقتاً أقل في الإعداد والقيد في سندات القيد ، وكذلك القيد في دفتر اليومية العامة والدفاتر المحاسبية الأخرى .

إلا أن هذه المزايا ، تتطلب أن يكون القائم بإعداد هذا القيد ، شخص متفهم ومتعمق في إعداد القيود المحاسبية .

مثال محلول رقم (٤):

فيما يلي العمليات المالية التي تمت في شهر صفر ١٤٠٦ في مؤسسة الأمطار الزراعية

وهي:

- ٢/١ تم سداد فاتورة الكهرباء وقيمتها ١,٧٥٠ ريالاً نقداً.
- ٢/٢ تم استلام فاتورة تذاكر سفر من وكالة ريمان للسياحة بمبلغ ٨,٥١٠ ريالاً.
- ٢/٣ سدد العميل / سعد السالم قسطاً من المبلغ المستحق عليه بموجب شيك أودع في البنك العربي الوطني، وقيمه الشيك ٥٠,٠٠٠ ريال.
- ٢/٤ تم سداد رواتب الموظفين بشيك قيمته ٧٥,٠٠٠ ريال مسحوب على البنك العربي الوطني، وذلك عن شهر محرم ١٤٠٦ هـ.
- ٢/٧ تم بيع جرارات لشركة التنمية الزراعية بقيمه ٣٠٠,٠٠٠ ريال، سدد نصف قيمتها بشيك أودع البنك العربي الوطني، والباقي سيسدد على دفعات لاحقاً.
- ٢/٨ تم شراء أثاث مكتبي بقيمة ٤٥,٠٠٠ ريال سددت من قيمته ٣٠,٠٠٠ ريال بشيك مسحوب على البنك العربي الوطني، والباقي نقداً.
- ٢/٩ سلم أمين الصندوق مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال نقداً الى صاحب المؤسسة لإقامة حفل خاص بابنه الأكبر.
- ٢/١٣ أقامت المؤسسة حفلاً خاصاً بمناسبة افتتاح فرعها الجديد في شارع العليا وبلغت نفقاته المدفوعة نقداً ١٠,٠٠٠ ريال.
- ٢/١٤ وصل إشعار من البنك العربي الوطني بمبلغ ١,٥٥٠ ريالاً خصمها البنك، باعتبارها مصاريف خطاب ضمان حصلت عليه المؤسسة، لصالح شركة التيسير.
- ٢/١٨ دفع أمين الصندوق مبلغ ٥,٠٠٠ ريال لمدير المشتريات كسلفة يسدها فيما بعد، وذلك بناء على موافقة المدير العام.

- ٢/١٩ باعت المؤسسة سيارات قديمة بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال، بلغت الدفعة الأولى منها ٥٠,٠٠٠ ريال، نصفها نقداً والآخر بشيكات أودعت البنك في نفس اليوم، والباقي سجل على حساب المشتري معرض / السيارة المريحة، والقيمة البيعية للسيارات تعادل قيمتها في الدفاتر.
- ٢/٢٢ سحب أمين الصندوق مبلغ ٥٥,٠٠٠ ريال بشيك لتغذية الصندوق.
- ٢/٢٥ دفعت المؤسسة مبلغ ١٢,٥٠٠ ريال نقداً للمخلص الجمركي، وذلك بموجب فواتير خاصة بتخليص شحنة بضاعة واردة لميناء جدة.
- ٢/٢٦ سددت المؤسسة مبلغ ١٥,٠٠٠ ريالاً وذلك دفعة أولى للمكتب الاستشاري المكلف بتنظيم الشركة، بموجب شيك.
- ٢/٣٠ استلمت المؤسسة إشعاراً بمبلغ ٧٥٠ ريالاً من البنك العربي الوطني كعمولات دائنة.

المطلوب:

إعداد القيود اللازمة في مؤسسة الأمطار الزراعية

الحل:

- ٢/ ١ ١,٧٥٠ من حـ / مصروفات الكهرباء
١,٧٥٠ الى حـ / الصندوق
سداد فاتورة الكهرباء بتاريخ ٢/١ نقداً

- ٢/ ٢ ٨,٥١٠ من حـ / مصروفات السفر
٨,٥١٠ إلى حـ / الدائنين - وكالة ريمان للسياحة
قيمة فاتورة تذاكر سفر غير مسددة بتاريخ ٢/٢ من وكالة ريمان

٢/ ٣	٥٠,٠٠٠ من حـ / البنك العربي الوطني ٥٠,٠٠٠ إلى حـ / العملاء - سعد السالم سداد قسط من المستحق على العميل سعد السالم بشيك
٢/ ٤	٧٥,٠٠٠ من حـ / الرواتب ٧٥,٠٠٠ إلى حـ / البنك العربي الوطني سداد رواتب الموظفين عن شهر محرم ١٤٠٦ بشيك
٢/ ٧	من مذكورين ١٥٠,٠٠٠ حـ / البنك العربي الوطني ١٥٠,٠٠٠ حـ / العملاء - شركة التنمية الزراعية ٣٠٠,٠٠٠ إلى حـ / المبيعات بيع جرارات لشركة التنمية الزراعية بتاريخ ٢/٧
٢/ ٨	٤٥,٠٠٠ من حـ / الأثاث المكتبي إلى مذكورين ٣٠,٠٠٠ حـ / البنك العربي الوطني ١٥,٠٠٠ حـ / الصندوق قيمة أثاث مكتبي مشترى بتاريخ ٢/٨
٢/ ٩	٢٠,٠٠٠ من حـ / جارى صاحب المؤسسة ٢٠,٠٠٠ إلى حـ / الصندوق مسحوبات صاحب المؤسسة بتاريخ ٢/٩

٢/١٣	١٠,٠٠٠ من حـ / مصاريف افتتاح الفرع ١٠,٠٠٠ إلى حـ / الصندوق مصرفات افتتاح الفرع الجديد بتاريخ ٢/١٣
٢/١٤	١,٥٥٠ من حـ / مصاريف خطابات ضمان ١,٥٥٠ إلى حـ / البنك العربي الوطني مصرفات خطاب ضمان لصالح شركة التيسير بموجب إشعار البنك في ٢/١٤
٢/١٨	٥,٠٠٠ من حـ / ذمم شخصية - مدير المشتريات ٥,٠٠٠ إلى حـ / الصندوق دفعة نقدية لمدير المشتريات كسلفة بموافقة المدير العام
٢/١٩	من مذكورين ٢٥,٠٠٠ حـ / الصندوق ٢٥,٠٠٠ حـ / البنك العربي الوطني ٢٠,٠٠٠ حـ / المدينين - معرض السيارة المريحة ٧٠,٠٠٠ إلى حـ / السيارات قيمة السيارات المباعة لمعرض السيارة المريحة بتاريخ ٢/١٩
٢/٢٢	٥٥,٠٠٠ من حـ / الصندوق ٥٥,٠٠٠ إلى حـ / البنك العربي الوطني تغذية الصندوق بشيك بتاريخ ٢/٢٢

٢/٢٥	١٢,٥٠٠ من حـ / مصروفات التخليص الجمركي
	١٢,٥٠٠ إلى حـ / الصندوق
	مصاريف التخليص الجمركي للبضاعة الواردة لميناء جدة بموجب فواتير نقداً

٢/٢٦	١٥,٠٠٠ من حـ / أتعاب استشاريين
	١٥,٠٠٠ إلى حـ / البنك العربي الوطني
	سداد الدفعة الأولى للمكتب الاستشاري بشيك

٢/٣٠	٧٥٠ من حـ / البنك العربي الوطني
	٧٥٠ إلى حـ / عمولات دائنة
	عمولات دائنة بموجب إشعار البنك بتاريخ ٢/٣٠

أسئلة وتمارين

- ١ - عرف العملية المالية؟ أعط أمثلة على العمليات المالية في منشأة تجارية؟
- ٢ - ماذا يعني مصطلح القيد؟ وماهى المراحل الأساسية التى مرت بها نظم القيد؟
- ٣ - هل يمكن تطبيق نظام القيد المفرد فى المنشآت المالية الكبيرة، لماذا؟
- ٤ - اشرح باختصار نظام القيد المزدوج؟
- ٥ - ماهى المزايا التى يتفرد بها نظام القيد المزدوج؟
- ٦ - وضع دور توازن قائمة المركز المالى فى تفسير القيد المزدوج؟
- ٧ - عرف مايلى:
 - أ - قائمة المركز المالى.
 - ب - الممتلكات.
 - ج - حقوق الغير.
 - د - حقوق المالك.
- ٨ - وضع دور مفهوم الآخذ والعاطى فى تفسير القيد المزدوج؟
- ٩ - وضع دور مفهوم منه وله فى تفسير القيد المزدوج؟
- ١٠ - وضع مكونات القيد المزدوج من خلال قيد افتراضي من عندك؟
- ١١ - عدد أنواع القيد المزدوج، وعرف كلاً منها باختصار؟
- ١٢ - ماهى مزايا القيد المركب؟
- ١٣ - فيما يلى العمليات المالية التى تمت بمؤسسة رياض الجزيرة، التى يمتلكها السيد/ حسن عمار وهى:
 - ١/١ - أودع حسن عمار مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال فى البنك لاستثمارها فى أعمال المؤسسة، وذلك كإسماال للمؤسسة

- ١/٥ - اشترى حسن عمار سيارة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال لاستخدامها في المؤسسة، من مؤسسة السيارات الحديثة سدد ثمنها بشيك.
- ١/٦ - اشترى حسن عمار بضاعة بمبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال من مؤسسة الخضراء على أن يسدد ثمنها بعد أربعة شهور من تاريخه.
- ١/١٠ - سدد مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال بشيك إلى مؤسسة قصر الأثاث، وذلك ثمن أثاث المكتب الخاص بالمؤسسة.
- ١/١٢ - اشترى بضاعة من محلات السالم على الحساب بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال.
- ١/١٥ - باعت المؤسسة بضاعة بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال نقداً أودعت في صندوق المؤسسة.
- ١/٢٠ - باعت المؤسسة بضاعة بمبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال إلى شركة الراجحي على أن يسدد المبلغ بعد شهر من تاريخه.
- ١/٢٣ - سدد حسن عمار المبلغ المستحق على المؤسسة لصالح مؤسسة السالم نقداً.
- ١/٢٤ - سددت مؤسسة الراجحي مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال بشيك أودع البنك، وذلك كدفعة من ثمن البضاعة المباعة إليها.
- ١/٢٥ - أودعت المؤسسة مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال من الصندوق في حساب المؤسسة بالبنك.

المطلوب مايلي :

- أولاً : تحديد الطرف المدين والدائن في كل عملية من العمليات السابقة.
- ثانياً : تصوير قائمة المركز المالي بتاريخ ١/٢٥/١٤٠٤هـ.
- ثالثاً : إعداد القيود الخاصة بكل عملية.

- ١٤ - فيما يلي البيانات المتوفرة في قوائم المركز المالي الخاصة بالمؤسسات التالية :
- أ - في مؤسسة الصحراء بلغت النقدية في البنك ١٩٠,٠٠٠ ريال، الأثاث

١٠٠,٠٠٠ ريال، السيارات ٧٥٠,٠٠٠ ريال، الدائنين ٤٠,٠٠٠

ريال المطلوب تحديد رأس مال المؤسسة ؟

ب- في مؤسسة النور العربية بلغت قيمة الأراضي ٦٠,٠٠٠ ريال، والمباني

١٠٠,٠٠٠ ريال، والآلات ١٠,٠٠٠ ريال، والمدينين ٤٠,٠٠٠

ريال، رأس المال ٥٧٠,٠٠٠ ريال، الدائنين - شركة الطلائع

١٢٠,٠٠٠ ريال، الدائنين - مؤسسة طلال ٨٠,٠٠٠ ريال .

المطلوب تحديد رصيد الشركة في البنك ؟

ج- في مؤسسة صلاح الدين بلغت التقديرات ١٠٠,٠٠٠ ريال، والبضاعة

٦٠,٠٠٠ ريال، المدينون - دار الشروق ٤٠,٠٠٠ ريال، الأثاث

١٠٠,٠٠٠ ريال، رأس المال ٢٠٠,٠٠٠ ريال .

المطلوب تحديد قيمة الدائنين - مؤسسة أنهار ؟

ملاحظة : قوائم المركز المالي متوازنة في المؤسسات الثلاثة السابقة .

الباب الثالث

الدورة المحاسبية

يشتمل هذا الباب على الموضوعات التالية :

- تعريف ومراحل الدورة المحاسبية.
- تحليل العمليات المالية :
 - أهم الجوانب الواجب مراعاتها عند تحليل العمليات المالية.
 - تطبيقات.
- القيد في دفتر اليومية :
 - كيفية القيد في دفتر اليومية.
 - القواعد العامة التي يجب مراعاتها عند القيد في دفتر اليومية.
 - مثال تطبيقي.
- الترحيل الى دفتر الأستاذ :
 - تعريف وخطوات الترحيل.
 - تنظيم عملية الترحيل.
 - مثال تطبيقي.
- ترصيد الحسابات :
 - تعريف الرصيد.
 - متى يتم الترصيد.

- خطوات الترميد.
- مثال تطبيقي حول الترميد وإعادة فتح الحساب.
- مثال تطبيقي حول الترحيل والترميد وإعادة فتح الحسابات.
- إعداد موازين المراجعة :
- تعريف ميزان المراجعة
- أهمية ميزان المراجعة
- طرق إعداد موازين المراجعة :
- ميزان المراجعة بالمجاميع.
- مثال تطبيقي.
- ميزان المراجعة بالأرصدة.
- مثال تطبيقي.
- ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة.
- مثال تطبيقي.
- توازن ميزان المراجعة والأخطاء.
- كيفية إكتشاف الأخطاء التي يترتب عليها عدم توازن ميزان المراجعة.
- الحساب المعلق.
- الأخطاء المحاسبية وطرق معالجتها :
- تصحيح الأخطاء في دفتر اليومية.
- تصحيح الأخطاء في دفتر الأستاذ.
- أمثلة.
- أسئلة وتمارين.

تعريف ومراحل الدورة المحاسبية : The Accounting Cycle

يمكن تعريف الدورة المحاسبية، بأنها خطة محددة تشتمل على إجراءات متكررة، تنفذ بطريقة متتالية، بهدف الوصول الى المعلومات المحاسبية والمالية المتعلقة بالمنشأة.

وتتكون الدورة المحاسبية من المراحل التالية :

١ - تحليل العملية المالية :

حيث يتم التعرف في هذه المرحلة، على العمليات المالية بدقة، من واقع المستندات الثبوتية التي وردت بها. كما يتم تحليلها طبقاً لأسلوب القيد المزدوج الى طرفيها المدين والدائن، بهدف التعرف على التغيرات التي حصلت على عناصر النشاط المالي في المنشأة.

٢ - القيد في دفتر اليومية :

بناء على نتيجة تحليل العملية المالية، يتم قيدها في دفتر اليومية، طبقاً للتسلسل التاريخي لحدوث العمليات المالية، ومن واقع المستند الأصلي.

٣ - الترحيل الى دفتر الأستاذ : Posting Journal Entries to Accounts

تهدف هذه الخطوة، الى تجميع كافة العمليات المالية، التي تؤثر على كل عنصر من عناصر النشاط المالي في المشروع، في إطار واحد. بمعنى آخر، تجميع العمليات المالية في حساباتها المتعلقة بها.

٤ - قرصيد الحسابات :

تتخذ في هذه المرحلة، الإجراءات الكفيلة بالتوصل الى رصيد الحساب، وبالتالي الوصول إلى خلاصة العمليات المالية التي تم تجميعها في الحساب.

٥ - إعداد موازين المراجعة:

يتم في هذه المرحلة، إعداد كشف (أو أكثر) يشتمل على ملخص العمليات المالية، التي تمت في خلال فترة معينة في المشروع، بهدف التحقق من صحة عمليات القيد والترحيل في الدفاتر المحاسبية.

٦ - إجراء التسويات والقيود الجردية:

يظهر في نهاية السنة المالية، ضرورة إجراء بعض التسويات والقيود الجردية، وذلك بهدف تعبير الحسابات عن الواقع، وربطها بالفترة الزمنية التي تتعلق بها. ولا بد من قيد هذه التسويات، والقيود الجردية في دفتر اليومية، وتحويلها الى دفتر الأستاذ وترصيدها، يلي هذه العملية، إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات.

٧ - إعداد الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي:

تتخلص هذه المرحلة، في إعداد الحسابات الختامية، التي توضح: نتيجة ممارسة النشاط في المنشأة - نتائج الأعمال من ربح أو خسارة، وكذلك قائمة المركز المالي التي توضح النقاط الأساسية التي تتركز فيها أموال المنشأة والتزاماتها، وذلك من واقع البيانات المدونة في ميزان المراجعة بعد التسويات.

٨ - إعداد قيد إقفال الدفاتر المحاسبية:

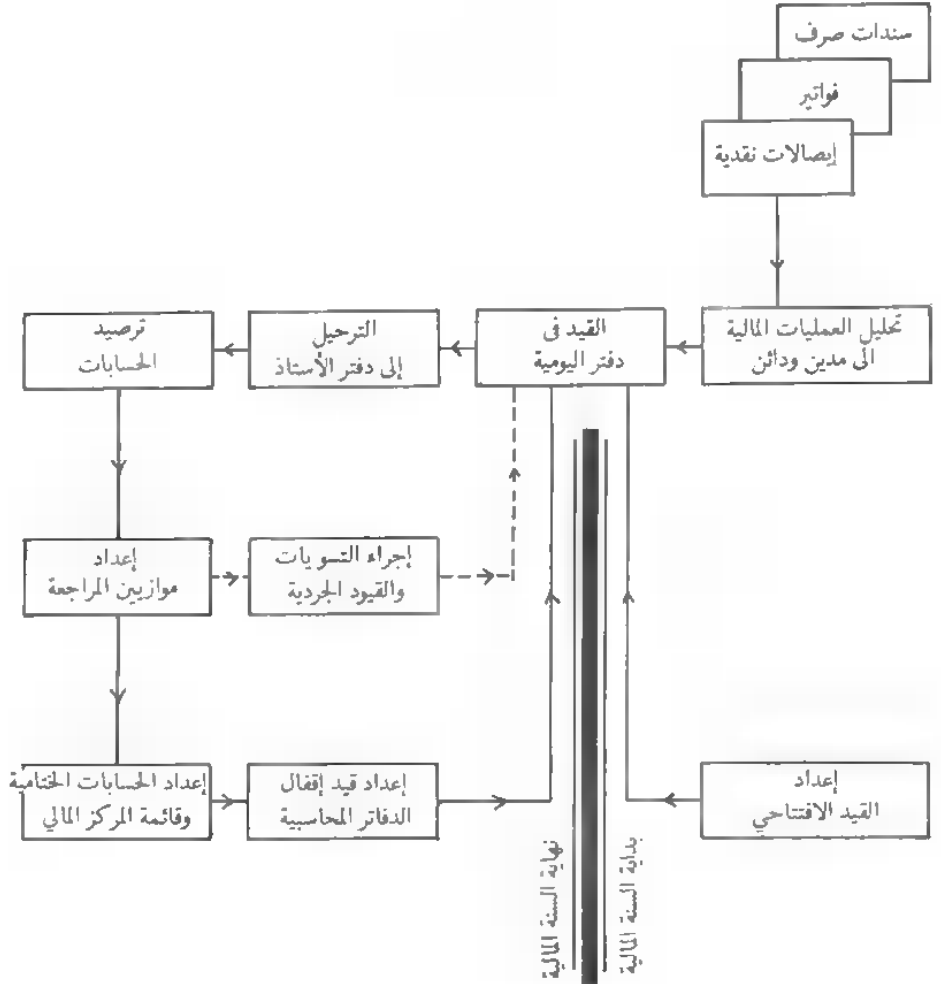
تعتبر هذه المرحلة الأخيرة في الدورة المحاسبية، حيث يتم فيها إعداد قيد الإقفال الخاص بالحسابات التي مازالت مفتوحة في نهاية السنة المالية، وي قيد هذا القيد في دفتر اليومية، ويرحل الى دفتر الأستاذ.

وبانتهاء السنة المالية، وإقفال الدفاتر المحاسبية المتعلقة بها، تبدأ السنة المالية الجديدة، بقيد فتح الدفاتر المحاسبية، الذي يطلق عليه القيد الافتتاحي. وتعاد الدورة

المحاسبية من جديد. ويمكن للقارئ التعرف على الدورة المحاسبية في الشكل التوضيحي التالي.

وسيتتم دراسة مراحل الدورة المحاسبية بعد هذا الملخص التعريفي بصورة موسعة، طبقاً للتسلسل السابق.

الدورة المحاسبية



أولاً - تحليل العمليات المالية:

تعتبر عملية تحليل العمليات المالية، بمثابة حجر الأساس في العملية المحاسبية بشكل عام، وفي إعداد القيد المزدوج بشكل خاص، ولذلك فإن الدارس ملزم بإتقانها، وفي سبيل ذلك، لابد من اتباع الخطوات التالية:

١ - فهم واستيعاب العملية المالية:

قبل البدء في تحليل العملية المالية، لابد من فهم واستيعاب هذه العملية بدقة، ويتم ذلك بقراءتها وتفسيرها بصورة متأنية للوصول إلى مضمونها الصحيح.

٢ - التعرف على الطرف المدين والطرف الدائن:

بعد فهم العملية المالية، لابد من تحديد طرفيها الأساسيين، بمعنى تحديد الطرف المدين، والطرف الدائن. وجدير بالتنويه أن الطرف المدين ربما يكون حساباً واحداً، أو عدة حسابات، وينطبق نفس الكلام على الطرف الدائن.

٣ - تصوير العملية المالية في قيد مزدوج:

تتم هذه العملية على نموذج مستند مقعد لهذا الغرض، يسمى «سند قيد»، وقد تتم على المستند الأصلي للعملية مثل «سند صرف»، وفي حالة استخدام سند القيد، يلاحظ مايلي:

- أ - يوضع الطرف المدين في الجانب الأيمن.
- ب - يوضع الطرف الدائن في الجانب الأيسر.
- ج - يوضع البيان بصورة مختصرة، في الجزء الأوسط من سند القيد، بعد الانتهاء من الجانب الدائن.

٤ - مراجعة القيد المزدوج:

بعد الانتهاء من تصوير القيد المزدوج على المستند الخاص بذلك، من الضروري مراجعة ذلك المستند، من حيث صحة مجاميع الأرقام في الطرفين: المدين والدائن، كل

على حدة، بجانب تساوى مجموع الطرف المدين مع مجموع الطرف الدائن. كما يلزم التأكد من صحة أسماء الحسابات المدونة على المستند.

وبانتهاء مراجعة القيد، والتأكد من صحة مستند القيد، وبعد معالجة ماقد يكتشف من أخطاء، يصبح بالإمكان إتمام عملية القيد في دفتر اليومية، من واقع المستند الذى يحمل القيد.

أهم الجوانب الواجب مراعاتها عند تحليل العمليات المالية:

يتطلب تحديد طرفي العملية المالية بصورة دقيقة مايلي:

- ١ - يجب النظر الى العملية المالية من وجهة نظر المنشأة أو الشخص الذى سيتم القيد فى دفاتره، لامن وجهة نظر الطرف (أو الأطراف) الآخر فى العملية.
- ٢ - لا يظهر اسم المنشأة (أو الشخص) التى تسجل القيود فى دفاترها، وانما يظهر نيابة عنها، اسم الحساب الذى يتعلق بالعملية مثل حساب الصندوق، فى حالة المقبوضات أو حالة المدفوعات، وحساب السيارات فى حالات شراء أو بيع سيارات للمنشأة.
- ٣ - ينظر الى العملية فى حد ذاتها، على أساس ماحدث فعلاً، فى تاريخ العملية المالية، دون تصور أو تخيل لما سيحدث مستقبلاً، أو ماحدث سابقاً.

تطبيقات:

مثال رقم (١): عمليات رأس المال

أودع حسن محمد مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال فى البنك، كرأس مال لمؤسسته الجديدة والمسماة «مؤسسة الإعمار الحديث». بتاريخ ١/١/١٤٠٤هـ بموجب سند إيداع فى البنك (فيشه).

المطلوب : تحليل العملية المالية المذكورة. وإعداد القيد اللازم في مؤسسة الإعمار الحديثة.

الحل :

أ - التحليل :

الطرف المدين (الآخذ) = هو البنك، والذي يعبر عنه في الدفاتر بحساب البنك
الطرف الدائن (العاطي) = هو حسن محمد، وهو في هذه الحالة مالك المؤسسة و ينوب
عنه في الدفاتر حساب رأس المال .
المبلغ = ٥٠٠,٠٠٠ ريال أخذها الطرف المدين، وأعطاه الطرف
الدائن .

ب - القيد :

٥٠٠,٠٠٠ من حـ / البنك

٥٠٠,٠٠٠ إلى حـ / رأس المال

المبلغ الذي ابتدأ به حسن محمد أعماله التجارية في ١٤٠٤/١/١هـ

ملاحظات :

١ - يظهر القيد السابق في دفاتر مؤسسة الإعمار الحديث، وبالتالي لم يظهر اسمها في الحسابات.

٢ - هناك انفصال بين شخصية المؤسسة، وشخصية صاحبها، وبالتالي ظهر هناك حساب رأس المال في الجانب الدائن (العاطي)، وهذا الحساب يعبر عن المالك، أما بالنسبة للطرف المدين (الآخذ) فهو البنك، و يوجد له حساب خاص في الدفاتر.

مثال رقم (٢) السحب من البنك :

سحبت المؤسسة مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال، أودعتها في الصندوق لديها بتاريخ ١٤٠٤/١/١٠هـ، بموجب شيك مسحوب على البنك .

المطلوب : تحليل العملية المالية المذكورة، وإعداد القيد اللازم في مؤسسة الإعمار الحديث .

الحل :

أ - التحليل :

الطرف المدين (الآخذ) = هو المؤسسة، وينوب عنها في هذه الحال، حساب الصندوق .

الطرف الدائن (العاطي) = هو المؤسسة كذلك، وينوب عنها في هذه الحالة حساب البنك بمعنى أن الحسابين الآخذ والمعطى، هما حسابان داخل المؤسسة .

المبلغ = ٢٠,٠٠٠ ريال، أخذها حساب الصندوق وأعطاه حساب البنك .

ب - القيد :

٢٠,٠٠٠ من ح / الصندوق

٢٠,٠٠٠ الى ح / البنك

المبلغ المسحوب من البنك والمودع في الصندوق بتاريخ ١٠/١/١٤٠٤هـ

ملاحظات :

١ - إن المؤسسة طرف في العملية من جانبيها المدين والدائن معاً، وهما حساب الصندوق وحساب البنك .

٢ - لم يظهر في القيد أى حساب باسم المؤسسة، لأن العملية قد تمت داخل المؤسسة، وفي دفاترها، وهن حسابات تمثلها .

مثال رقم (٣) : شراء أثاث على الحساب :

اشترت المؤسسة أثاثاً لمكتبها، بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال من دار الأثاث، بتاريخ ١٥/١/١٤٠٤هـ على أن يسدد المبلغ بعد شهرين من تاريخه .

المطلوب : تحليل العملية المذكورة ، وإعداد القيد اللازم في مؤسسة الإعمار الحديث .

الحل :

أ- التحليل :

الطرف الآخذ (المدين) = هو المؤسسة و ينوب عنها في هذه الحالة حساب الأثاث .

الطرف العاطي (الدائن) = هو دار الأثاث ، ولها حساب يمثلها .

ب- القيد :

٥٠,٠٠٠ من حـ / الأثاث

٥٠,٠٠٠ إلى حـ / دار الأثاث

قيمة الأثاث المشتري على الحساب من مؤسسة دار الأثاث .

ملاحظات :

١ - إن مؤسسة الإعمار طرف في العملية من جانبها المدين فقط ، وبالتالي لم يظهر اسمها في القيد ، وظهر نيابة عنها حساب الأثاث .

٢ - إن دار الأثاث طرف في العملية من جانبها الدائن ، ونظراً لأن القيد لا يتم في دفاترها فقط ظهر اسمها في القيد ، بحساب خاص بها ، هو حساب دار الأثاث .
ويكتفى بهذه الأمثلة ، حول تحليل العمليات المالية ، ويستطيع القارئ أن يطبق المفاهيم التي اشتمل عليها التحليل على كافة العمليات المالية المختلفة .

ثانياً : القيد في دفتر اليومية

يتم قيد كافة العمليات المالية التي تحدث في المنشأة ، من واقع مستندات القيد ، أولاً بأول في دفتر اليومية ، باتباع طريقة القيد المزدوج ، ويفيد ذلك في تحقيق مايلي :

١ - حصر كافة العمليات المالية التي تتم في المنشأة .

٢ - الحد من وقوع الأخطاء الناجمة عن قيد المبالغ المدينة أو المبالغ الدائنة، في الجانب الخطأ من الحساب، أو بسبب قيد الأرقام بطريقة خاطئة كذلك، أو لأي سبب آخر.

و يتضح تسطير دفتر اليومية العامة في الشكل التالي :

شكل توضيحي - دفتر اليومية العامة -

رقم الصفحة

البيان (٣)	رقم القيد (٤)	رقم المستند (٥)	رقم صفحة الأستاذ (٦)	التاريخ (٧)	له (٢)		منه (١)	
					ريال	هـ	ريال	هـ

مدلول الخانات في دفتر اليومية العامة :

(١) خانة منه = يدون فيها المبالغ المدينة في القيود، و يدون مبلغ الريالات والهللات كل في الخانة المخصصة لذلك.

(٢) خانة له = يدون فيها المبالغ الدائنة في القيود، و يدون مبلغ الريالات والهللات كل في الخانة المخصصة لذلك.

- (٣) خانة البيان = يدون فيها الحسابات المدينة والدائنة مسبوقة بإشارة منه حسب طبيعة الحساب ، وحسب طبيعة القيد (بسيط ، مركب) كما يدون بعد ذلك مختصر واضح للعملية المالية .
- (٤) خانة رقم القيد = يدون فيها رقم القيد المسلسل ، وعادة ماتأخذ القيود أرقاماً متسلسلة من بداية السنة حتى نهايتها .
- (٥) خانة رقم المستند = يدون فيها رقم مستند القيد ، وقد تعدد مستندات القيد في دفاتر اليومية منها ، سند قيد يومية ، سند صرف شيكات ، سند صرف نقدية .
- (٦) خانة رقم صفحة الأستاذ = يدون فيها رقم صفحة الأستاذ الذى رحل اليه المبلغ المدون في هذا السطر، لذلك لا يوجد بها أرقام الآ بعد الترحيل .
- (٧) خانة التاريخ = يدون فيها تاريخ اليوم الذى قيد فيه القيد في دفتر اليومية العامة .
- (٨) خانة رقم الصفحة = يدون فيها رقم مسلسل لكل صفحة من صفحات دفتر اليومية العامة .

كيفية القيد في دفتر اليومية :

نظراً لوجود بعض القيود في شكل بسيط والأخرى على شكل قيود مركبة ، ولكل منهما بعض السمات التى تختلف عن الأخرى ، فقد وجد من الأنسب شرح طريقة قيد

كل نوع منها على حدة كما يلي :

أولاً: القيد البسيط :

يتم تسجيل القيود البسيطة في دفتر اليومية وفق الخطوات التفصيلية التالية :

١ - يوضع المبلغ الذى يخص الطرف المدين فى القيد، فى خانة منه . كما ويثبت مقابلة وعلى نفس السطر، وفى خانة البيان، فى أقصى اليمين، اسم الحساب المدين، مسبقاً بإشارة الحساب المدين وهى (من حـ /) .

٢ - يوضع المبلغ الذى يخص الطرف الدائن فى القيد، فى خانة له، فى السطر التالي مباشرة للسطر الذى أثبت فيه الطرف المدين، كما ويثبت مقابله على نفس السطر، فى خانة البيان، اسم الحساب الدائن مسبقاً بإشارة الحساب الدائن وهى (الى حـ /) .

٣ - يدون شرح القيد (بيان القيد) بصورة موجزة، فى السطر التالي، لنهاية الطرف الدائن فى القيد مباشرة، و يساعد ذلك على فهم طبيعة القيد مباشرة .

٤ - يدون رقم القيد فى الخانة المخصصة لذلك، و يلاحظ أن تعطى القيود أرقاماً متسلسلة، من أول السنة المالية حتى نهايتها .

٥ - يدون تاريخ القيد فى الخانة المخصصة لذلك، و يلاحظ بشأن ذلك مايلي :

أ - يمكن إثبات السنة فى السطر الأول فى صفحة اليومية، ولا داعى لتكرارها فى نفس الصفحة .

ب - يدون الشهر واليوم مع كل قيد .

٦ - بعد الترحيل الى دفتر الأستاذ، يدون رقم صفحة دفتر الأستاذ التى رحل اليها ذلك الطرف من القيد .

مثال توضيحي:

المطلوب تسجيل القيد التالي في دفتر اليومية، وهو:

ريال

١٠,٠٠٠ من ح/الصندوق

ريال

١٠,٠٠٠ ريال الى ح/المبيعات

١٤٠٤/١/١٠ هـ المبيعات النقدية بتاريخ

الحل:

رقم الصفحة ١

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	بيان	له		منه	
					ريال	هـ	ريال	هـ
١٤٠٠ ١/١٠	٢ ٨	١١	١٠	من ح/الصندوق الى ح/المبيعات المبيعات النقدية بتاريخ ١٤٠٤/١/١٠ هـ	١٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠	

ثانياً - القيد المركب:

يتم تسجيل القيود المركبة في دفتر اليومية وفق الخطوات التالية:

- ١ - تدون صيغة «من مذكورين» في خانة البيان، في سطر مستقل في أقصى اليمين من تلك الخانة.
- ٢ - يدون في الأسطر التالية، أسماء الحسابات المدينة، كل في سطر مستقل، دون ذكر إشارة «من» أمام اسم الحساب.
- ٣ - يدون في خانة منه، مقابل كل حساب، المبلغ المدين به ذلك الحساب.

- ٤ - تدون صيغة «الى مذكورين» في خانة البيان في سطر مستقل ، يلي آخر حساب في الطرف المدين من القيد .
- ٥ - يدون في الأسطر التالية، أسماء الحسابات الدائنة، كل في سطر مستقل ، دون ذكر إشارة «الى» أمام اسم الحساب .
- ٦ - يدون في خانة له ، مقابل كل حساب ، المبلغ الدائن به ذلك الحساب .
- ٧ - بانتهاء الطرف الدائن في القيد، يوضع في السطر الذى يليه مباشرة شرح القيد (بيان القيد) .
- ٨ - في حالة كون أحد أطراف القيد، يتكون من حساب واحد، فإنه يتبع بشأن قيده في اليومية، مايتبع بشأن القيد البسيط ، كما يتبع نفس الشيء بخصوص رقم وتاريخ القيد .
- ٩ - بعد الترحيل الى دفتر الأستاذ، يوضع مقابل كل حساب ، رقم صفحة الأستاذ التى تم الترحيل إليها .

مثال توضيحي :

المطلوب تسجيل القيد التالي في دفتر اليومية ، وهو :

من مذكورين

١٥,٠٠٠ ح/الصندوق

١٥,٠٠٠ ح/البنك

إلى مذكورين

٢٥,٠٠٠ ح/المبيعات

٥,٠٠٠ ح/الايرادات المتنوعة

المتحصلات النقدية وبشيكات بتاريخ ١٤٠٤/٢/٥ هـ

التاريخ	صفحة الأمثاذ	رقم المستند	رقم القيد	بيان	له		منه	
					ريال	هـ	ريال	هـ
١٤٠٤		٧٧	٧٥	من مذكورين				
٢/٥	٢			ح/الصندوق			١٥,٠٠٠	
	٣			ح/البنك			١٥,٠٠٠	
				إلى مذكورين				
	٨			ح/المبيعات	٢٥,٠٠٠			
	٩			ح/الايرادات	٥,٠٠٠			
				المتنوعة				
				المتحصلات نقداً وبشيكات				
				بتاريخ ١٤٠٤/٢/٥				

القواعد العامة التي يجب مراعاتها عند القيد في دفتر اليومية :

- ١ - ضرورة التسجيل لدى الموثق الرسمي المختص ، والذي يتضمن وضع ختم الموثق على جميع صفحات دفتر اليومية ، مع بيان اسم المنشأة وعنوانها على الدفتر.
- ٢ - ضرورة تسلسل صفحات اليومية ، ولا يجوز نزع أية صفحة من صفحاته ، أو إضافة صفحات جديدة إليه .
- ٣ - عدم الكشط أو الشطب أو المسح للبيانات المدونة بالدفتر.
- ٤ - عدم وجود فراغات خلال الصفحات ، بمعنى عدم ترك أسطر أو صفحات فراغ ، كذلك عدم الكتابة في الهوامش أو بين الأسطر.

يلاحظ أنه في حالة اتباع الأصول النظامية في القيد ، فإنه يمكن الاعتماد به كدليل إثبات ، في حالة المنازعات القضائية على المنشأة والغير.

يتضح مما سبق، أن المحكمة من القيد في دفتر اليومية، تكمن في توفير سجل متكامل لكافة العمليات المالية، التي تمت في المنشأة، وعلى أساس تاريخي، ومن خلال هذا السجل، لا يمكن الوصول الى نتيجة أعمال المنشأة، كما لا يمكن التعرف على مركزها المالي. لذلك لابد من وسائل إضافية، للوصول الى ذلك. وهذا ماسيتم شرحه فيما بعد.

مثال تطبيقي:

بدأ السيد/ عبدالله الحماد أعماله التجارية بتاريخ ١/١/١٤٠٤هـ، برأسمال قدره ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال، أودع منها ١,٤٠٠,٠٠٠ ريال في البنك العربي الوطني، والباقي في الصندوق.

وفيما يلي العمليات المالية التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٠٤هـ:

١/١٠ - اشترى أثاثا للمكتب من شركة قصر الأثاث بمبلغ ١٨٠,٠٠٠ ريال، سدد منها ٣٠,٠٠٠ ريال نقداً، والباقي بشيك.

١/٢٥ - قام بأعمال ديكور للمعرض بمبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال دفعها نقداً.

١/٢ - اشترى سيارات نقل بمبلغ ٣٥٠,٠٠٠ ريال من معرض الوفاء على أن يتم السداد بعد ثلاثة شهور من تاريخه.

٥/٣ - اشترى أدوات مكتبية بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال، وسدد قيمتها بشيك.

١/٤ - اشترى بضاعة بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ ريال من شركة البيادر، سدد ثمنها نقداً.

٥/٤ - دفع مبلغ ٣٦,٠٠٠ ريال نقداً الى مكتب العمار العقارى، وذلك عن إيجار المعرض لمدة سنة مالية كاملة تبدأ في ١/١/١٤٠٤هـ.

٥/٤ - سدد مصروفات نقل المشتريات وقدرها ٢٠,٠٠٠ ريال نقداً.

- ١ / ٥ - باع بضاعة الى شركة المروج الخضراء بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال، سددت من ثمنها ٢٠٠,٠٠٠ ريال نقداً، والباقي على الحساب.
- ١٠ / ٥ - سدد مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال نقداً الى معرض الوفاء.
- ٣٠ / ٥ - دفع رواتب وأجور العاملين في المكتب والمعرض، وقدرها ١٣٠,٠٠٠ ريال نقداً.
- ٥ / ٦ - دفع مبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال بشيك، مصاريف إدارية متنوعة.
- ٢٠ / ٧ - اشترى بضاعة بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال على الحساب من مؤسسة أنجاد.
- ١ / ٨ - باع بضاعة بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال نقداً إلى محلات البيروق.
- ٥ / ٩ - سددت شركة المروج الخضراء المبلغ المستحق عليها بشيك أودع البنك مباشرة.
- ٢٥ / ٩ - اشترى بضاعة من محلات الصخرة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال على الحساب.
- ٥ / ١٠ - باع بضاعة بمبلغ ٣٥٠,٠٠٠ إلى معرض القدس، بشيك أودع البنك فوراً.
- ١ / ١١ - دفع مبلغ ١,٥٠٠ ريال الى جريدة الجزيرة نقداً، قيمة إعلانات.
- ٥ / ١٢ - أودع مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من الصندوق في البنك.
- ٢٥ / ١٢ - دفع مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال للموظفين نقداً، منها ١٥٠,٠٠٠ ريال رواتب وأجور، والباقي مكافآت.

المطلوب: قيد العمليات السابقة في دفتر يومية عبدالله الحماد.

الحل:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	بيان	له		منه	
					ريال	هـ	ريال	هـ
١٤٠٤ ١/١	١ ٢ ١٩	١	١	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك العربي الوطني إلى ح/ رأس المال قيمة مابدأنا به أعمالنا التجارية	٥,٠٠٠,٠٠٠		٣,٦٠٠,٠٠٠ ١,٤٠٠,٠٠٠	
١/١٠	٣ ١ ٢	٢	٢	من ح/ الأثاث إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك العربي الوطني قيمة الأثاث المشتري من شركة قصر الأثاث	٣٠,٠٠٠ ١٥٠,٠٠٠		١٨٠,٠٠٠	
١/٢٥	٥ ١	٣	٣	من ح/ الديكورات إلى ح/ الصندوق تكلفة ديكورات المعرض	٨٠,٠٠٠		٨٠,٠٠٠	
٢/١	٤ ٧	٤	٤	من ح/ السيارات إلى ح/ معرض الوفاء قيمة السيارات المشتراة من معرض الوفاء	٣٥٠,٠٠٠		٣٥٠,٠٠٠	
مابعد					٥,٦١٠,٠٠٠		٥,٦١٠,٠٠٠	

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	بيان	له		منه	
					ريال	هـ	ريال	هـ
١٤٠٤				ماقبله	٥,٦١٠,٠٠٠		٥,٦١٠,٠٠٠	
٣/٥	٦ ٢	٥	٥	من ح/ الأدوات المكتبية إلى ح/ البنك العربي الوطني قيمة أدوات مكتبية مشتراة بشيك	١٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠	
٤/٦	١١ ١	٦	٦	من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق المشتريات النقدية من شركة البيادر	٤٠٠,٠٠٠		٤٠٠,٠٠٠	
٤/٥	١٢ ١	٧	٧	من ح/ الايجار إلى ح/ الصندوق ايجار المعرض عن سنة ١٤٠٤هـ	٣٦,٠٠٠		٣٦,٠٠٠	
٤/١٥	١٣	٨	٨	من ح/ مصروفات نقل مشتريات إلى ح/ الصندوق قيمة مصروفات نقل مشتريات نقداً	٢٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠	
مابعد					٦,٠٧٦,٠٠٠		٦,٠٧٦,٠٠٠	

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	بيان	له		منه	
					ريال	هـ	ريال	هـ
١٤٠٤ ٥/١	١ ٨ ١٨	٩	٩	ماقبله من مذكورين ح/الصندوق ح/شركة المروج الحضراء إلى ح/المبيعات البضاعة المباعة لشركة المروج الحضراء	٦,٠٧٦,٠٠٠		٦,٠٧٦,٠٠٠	
٥/١٠	٧ ١	١٠	١٠	من ح/معرض الوفاء إلى ح/الصندوق المبلغ المسدد الى معرض الوفاء نقداً	٢٠٠,٠٠٠		٢٠٠,٠٠٠	
٥/٣٠	١٧ ١	١١	١١	من ح/الرواتب والأجور إلى ح/الصندوق الرواتب المسددة للعاملين نقداً	١٣٠,٠٠٠		١٣٠,٠٠٠	
٦/٥	١٦ ٢	١٢	١٢	من ح/المصروفات الادارية إلى ح/البنك العربي الوطني مصروفات إدارية مسددة بشيك	٦٠,٠٠٠		٦٠,٠٠٠	
مابعد					٧,٠٦٦,٠٠٠		٧,٠٦٦,٠٠٠	

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	بيان	له		منه	
					ريال	هـ	ريال	هـ
١٤٠٤				ما قبله	٧,٠٦٦,٠٠٠		٧,٠٦٦,٠٠٠	
٧/٢٠	١١ ٩	١٣	١٣	من ح/المشتريات إلى ح/مؤسسة أنجاد البضاعة المشتراة على الحساب من أنجاد	١٥٠,٠٠٠		١٥٠,٠٠٠	
٨/١	١ ١٨	١٤	١٤	من ح/الصندوق إلى ح/المبيعات البضاعة المباعة الى مجلات البيرق	٥٠٠,٠٠٠		٥٠٠,٠٠٠	
٩/٥	٢ ٨	١٥	١٥	من ح/البنك العربي الوطني إلى ح/شركة المروج الخضراء المبلغ المسدد بشيك من شركة المروج الخضراء	٤٠٠,٠٠٠		٤٠٠,٠٠٠	
٩/٢٥	١١ ١٠	١٦	١٦	من ح/المشتريات إلى ح/مجلات الصخرة البضاعة المشتراة على الحساب من مجلات الصخرة	٥٠,٠٠٠		٥٠,٠٠٠	
ما بعده					٨,١٦٦,٠٠٠		٨,١٦٦,٠٠٠	

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	بيان	له		منه	
					ريال	هـ	ريال	هـ
١٤٠٤				ما قبله	٨,١٦٦,٠٠٠		٨,١٦٦,٠٠٠	
١٠/٥	٢ ١٨	١٧	١٧	من ح/ البنك العربي الوطني إلى ح/ المبيعات المبيعات بشيك الى معرض القدس	٣٥٠,٠٠٠		٣٥٠,٠٠٠	
١١/١	١٤ ١	١٨	١٨	من ح/ الاعلانات إلى ح/ الصندوق الاعلان في جريدة الجزيرة نقداً	١,٥٠٠		١,٥٠٠	
١٢/٥	٢ ١	١٩	١٩	من ح/ البنك العربي الوطني إلى ح/ الصندوق المبلغ المدفع في البنك من الصندوق	٣٠,٠٠٠		٣٠,٠٠٠	
١٢/٢٥	١٧ ١٥ ١	٢٠	٢٠	من مذكورين ح/ الرواتب والأجور ح/ المكافآت إلى ح/ الصندوق المبلغ المدفع للموظفين نقداً	٢٠٠,٠٠٠		١٥٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠٠	
					٨,٧٤٧,٥٠٠		٨,٧٤٧,٥٠٠	

يلاحظ أن الدفتر الذى تم القيد فيه، هو دفتر اليومية المستعمل فى الطريقة الإيطالية، وسيتم توصيفه لاحقاً.

بالنسبة للأرقام المدونة فى خانة رقم القيد، فهى تعبر عن أرقام القيود المسجلة فى دفتر اليومية العامة، ويلاحظ أنها سلسلة ابتداء من رقم (١) للقيد الأول ورقم ٢ للقيد الثانى ورقم (٣) للقيد الثالث... الخ.

أما بالنسبة للأرقام المدونة فى خانة رقم المستند، فهى تعبر عن أرقام مستندات القيد التى يتم القيد من واقعها فى دفتر اليومية العامة، وقد افترضنا لهذه الغاية أن هناك مستنداً واحداً فقط للقيد بموجبه فى دفتر اليومية العامة، ولذلك أخذ المستند الأول رقم (١) والمستند الثانى رقم (٢) والمستند الثالث رقم (٣)... الخ.

وبالنسبة للأرقام المدونة فى خانة صفحة الأستاذ، فهى تعبر عن رقم الحساب الذى رحل إليه المبلغ فى دفتر الأستاذ. وعلى سبيل المثال يلاحظ أن رقم ح/الصندوق = ١ دائماً فى هذه الخانة سواء كانت العملية مدينة أو دائنة. رقم ح/البنك العربى الوطنى = ٢ دائماً، رقم ح/الأثاث = ٣ دائماً... الخ.

أما خانة التاريخ فيلاحظ أن ١٤٠٤ هـ هى السنة التى تم القيد فيها وقد دونت فى السطر الأول فقط، وبالنسبة للتواريخ ١/١، ١/١٠، ١/٢٥... الخ فهى تواريخ تسجيل كل قيد فى دفتر اليومية العامة.

تقرين:

فيما يلي العمليات المالية التى تمت فى مكتب الاستشارى فى شهر رمضان

١٤٠٥ هـ:

١ / ٩ - بدأ المكتب أعماله بإيداع مبلغ ٥٥٠,٠٠٠ ريال فى البنك، ٢٥,٠٠٠ ريال فى الصندوق.

- ١ / ٩ - سجل صاحب المكتب الفيلا التي يملكها في شارع العليا باسم المكتب وقدرت قيمه الأرض المقامة عليها ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال، وقيمة البناء ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال.
- ٥ / ٩ - اشترى المكتب أثاثا مكتبيا بقيمه ٣٥,٠٠٠ ريال بشيك، واشترى معدات مكتبية بقيمة ١٥,٠٠٠ بشيك.
- ٧ / ٩ - حصل المكتب على دفعة أولى من أتعاب استشارية بشيك قيمته ٣٠٠,٠٠٠ ريال.
- ٨ / ٩ - سدد تأمينات كهرباء وتلفون وتلكس نقداً بقيمة ٧,٠٠٠ ريال.
- ٩ / ٩ - حول صاحب المكتب مبلغ ٥,٠٠٠ ريال بشيك لصالح ابنه في المانيا الذي يقضي اجازته الدراسية هناك.
- ١٠ / ٩ - سحب مبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال من البنك وأودعها الصندوق.
- ١١ / ٩ - سدد فاتورة مطبوعات نقداً، وذلك لمطبعة التحرير، نظير مطبوعات لاستخدام المكتب وقيمة الفاتورة ٢,٠٠٠ ريال.
- ١٢ / ٩ - سدد فاتورة مطبوعات قيمتها ٢,٠٠٠ ريال، وذلك نظير طبع بطاقة دعوة لزفاف ابنه الأكبر.
- ١٥ / ٩ - اشترى ثلاث سيارات صغيرة لاستخدامها في أعمال المكتب سدد قيمتها بشيك قيمته ٦٥,٠٠٠ ريال.
- ١٧ / ٩ - باع إحدى السيارات الخاصة بالمكتب وقيمتها الدفترية ٢٢,٠٠٠ ريال بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال نقداً.
- ١٩ / ٩ - تم توقيع عقد مع شركة سناء للإعلانات لتصميم اللوحة الإعلانية للمكتب، والإعلان عنه في المجلات والجرائد بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال سدد منها ٥,٠٠٠ ريال نقداً والباقي على الحساب.

٢٢ / ٩ - دفع المكتب ٣٥,٠٠٠ ريال دفعة أولى للخبير الاستشارى المتعاون مع المكتب .

٢٥ / ٩ - سافر صاحب المكتب الى الخارج للتعاقد مع خبراء استشاريين للعمل في مكتبة ، وبلغت نفقات السفر ٧,٥٠٠ ريال نقداً .

٢٧ / ٩ - دفع المكتب راتب الحارس وعامل النظافة نقداً وقيمتها ٥٠٠٠ ريال .

٢٨ / ٩ - دفع صاحب المكتب مبلغ ٥٠٠ ريال لكل من الحارس وعامل النظافة وذلك مكافأة بمناسبة عيد الفطر .

المطلوب :

قيد العمليات السابقة في دفتر يومية المكتب الاستشارى .

ثالثاً : الترحيل الى دفتر الأستاذ :

تعريف وخطوات الترحيل :

يعبر الترحيل عن مرحلة يمكن من خلالها تبويب وتجميع العمليات التى من نوع واحد ، أو التى تتعلق بالمعاملات بين المنشأة والغير ، فى حسابات ترحل إليها القيود المختلفة المدونة فى دفتر اليومية ، بأصول معينة .

ويمكن تلخيص خطوات الترحيل من دفتر اليومية الى دفتر الأستاذ ، فيما يلي :

١ - ينقل المبلغ الخاص بالطرف المدين فى القيد (المدون فى دفتر اليومية) ، الى خانة المبلغ فى الجانِب المدين من الحساب الخاص به ، كما يدون فى خانة البيان ، الطرف المقابل له فى القيد ، ويجب أن يكون الطرف المقابل مسبقاً بإشارة الدائن (الى) (الى حـ/ المبيعات مثلاً) .

٢ - يدون فى خانة صفحة اليومية (فى دفتر الأستاذ) رقم صفحة اليومية ، التى تم الترحيل منها ، كما يدون تاريخ المستند ، طبقاً لما هو مدون فى دفتر اليومية .

٣- ينقل المبلغ الخاص بالطرف الدائن في القيد (المدون في دفتر اليومية)، الى خانة المبلغ في الجانب الدائن من الحساب الخاص به، كما يدون في خانة البيان، الطرف المقابل له في القيد، ويجب أن يكون الطرف المقابل مسبقاً بإشارة المدين (من). (من ح/الصندوق مثلاً).

٤- تطبق الفقرة رقم (٢)، بخصوص الطرف الدائن من القيد كذلك.

٥- بعد الانتهاء من الترحيل الى دفتر الأستاذ، يدون رقم صفحة الأستاذ التي تم الترحيل إليها، في صفحة اليومية، التي تم الترحيل منها، وذلك في خانة صفحة الأستاذ.

تنظيم عملية الترحيل :

نظراً لاحتمالات السهو في عملية الترحيل، ولضمان ترحيل كافة القيود إلى حساباتها، لذا يقترح مايلي :

١- ترحيل طرفي كل قيد على حدة، وبعد الانتهاء من ترحيل القيد يتم الانتقال الى القيد الذي يليه وهكذا.

٢- أو ترحيل الجانب المدين من كافة القيود الواردة في صفحة اليومية، وبعد الانتهاء منها، يتم ترحيل الجانب الدائن لتلك القيود. بعد ذلك يتم الانتقال الى الصفحة التي تليها... وهكذا حتى يتم الانتهاء من كافة القيود. ويجب القيام بعمليات الترحيل أولاً بأول دون تأخير لإظهار الحسابات بواقعها الصحيح في كل وقت يتم الاطلاع عليها، ويؤدي التأخير الى عكس ذلك.

مثال تطبيقي :

المطلوب ترحيل القيد المدون في صفحة اليومية أدناه الى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ.

ح/الصندوق

رقم صفحة الأستاذ ١

التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ		التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ	
			ريال	هـ				ريال	هـ
					٢/٥	١	إلى ح/ المبيعات	١٠,٠٠٠	

دفتر اليومية

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	رقم المستند	بيان	له		منه	
					ريال	هـ	ريال	هـ
٢/٥	١	١٥	١٧	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات المبيعات التقديرية بتاريخ ١٤٠٤/٢/٥	١٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠	

رقم صفحة الأستاذ ٢

التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ		التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ	
			ريال	هـ				ريال	هـ
٢/٥	١	من ح/ الصندوق	١٠,٠٠٠						

ملاحظة:

توضح الأسهم مصدر البيان والخانة التي يدون بها عند الترحيل .

رابعاً - ترصيد الحسابات :

تعريف الرصيد : Definition of the Balance

يمكن تعريف الرصيد بأنه «الفرق بين مجاميع جانبي الحساب المدين والدائن، وهو الذى يحدد موقف الحساب فى تاريخ محدد»، و يطلق على خطوات استخراج الرصيد «بالترصيد».

متى يتم الترسيد :

يتم الترسيد عادة فى الأوقات التالية :

- ١ - كلما رغبت المنشأة فى التعرف على موقف الحسابات بكاملها، أو أى حساب منها على انفراد، وبالتالي يمكن أن يتم ذلك، بعد كل عملية مالية، او يومياً أو أسبوعياً أو شهرياً... الخ.
- ٢ - فى نهاية السنة المالية، بغرض الوصول إلى نتيجة أعمال المنشأة، من ربح أو خسارة، كذلك التعرف على مركزها المالى، وهذه عملية إلزامية.

خطوات الترسيد :

يتم الترسيد وفقاً للخطوات التالية :

- ١ - يترك سطر بعد نهاية آخر عملية مرحلة إلى الحساب المراد ترصيده، و يوضع سطر أفقى فى خانتي المبلغ : المدينة والدائنة.
- ٢ - يتم تجميع الجانب المدين والجانب الدائن للحساب، و يوضع المجموع الأكبر فى أسفل خانتي المدين والدائن، و يوضع بعد ذلك خط فى أسفل كل من الجانبين.
- ٣ - يطرح المجموع الأصغر من المجموع الأكبر، و يوضع الفرق بينهما فى الخانة ذات المجموع الأقل، طبقاً لفكرة المتمم الحسابي، فى السطر الذى يسبق السطر الأفقى الذى وضع أولاً، و يعبر عن الفرق «بالترسيد».

- ٤ - يوضع مقابل الرصيد في خانة البيان، في الجانب المناسب (طبقاً للرصيد) فقرة «من الرصيد»، أو «إلى الرصيد» أو «رصيد مرحل» حسب الحالة.
- ٥ - يوضع تاريخ الرصيد في خانة التاريخ.

ملاحظات:

- ١ - في حالة تساوى مجموع الطرفين، فإن ذلك يدل على أن الحساب لارصيد له، أو مقفول، وفي هذه الحالة يوضع خطان متوازيان أسفل الجانبين.
- ٢ - يوجد الرصيد في الجانب المعاكس لطبيعته، وعند إعادة فتح الحساب، يعاد الرصيد لوضعه الطبيعي، و يتون في مقابل الرصيد في خانة البيان، فقرة «رصيد منقول»، و يوضع تاريخ إعادة فتح الحساب في خانة التاريخ.

مثال تطبيقي:

المطلوب ترصيد حساب الصندوق أدناه بتاريخ ١٢/٣٠/١٤٠٤هـ، وإعادة فتحه بتاريخ ١/١/١٤٠٥هـ.

ح/الصندوق

التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ		التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ	
			هـ	ريال				هـ	ريال
١٢/ ٩	٢	من ح/المشتريات	٥,٠٠٠		١٢/ ٥	١	إلى ح/المبيعات	١٠,٠٠٠	
١٢/٢٠	٤	من ح/المصروفات	٨,٠٠٠		١٢/١٧	٣	إلى ح/البنك	٢٠,٠٠٠	
		النثرية							
١٢/٣٠		من الرصيد (رصيد مرحل)	٣٢,٠٠٠		١٢/٢٥	٩	إلى ح/الايرادات المتنوعة	١٥,٠٠٠	
			٤٥,٠٠٠					٤٥,٠٠٠	
							رصيد منقول	٣٢,٠٠٠	

ملاحظات:

١- يلاحظ أن مجموع الخانة المدينة =

$$٤٥,٠٠٠ = ١٥,٠٠٠ + ٢٠,٠٠٠ + ١٠,٠٠٠$$

$$\text{ومجموع الخانة الدائنة} = ١٣,٠٠٠ = ٨,٠٠٠ + ٥,٠٠٠$$

لذلك فإن مجموع الطرف المدين هو الأكبر ولذلك وضع في خائتي التجميع.

٢- الرصيد هو $٤٥,٠٠٠ - ١٣,٠٠٠ = ٣٢,٠٠٠$ ، وقد وضع في خانة الدائن، لأنها هي الأقل، ووضع في خانة البيان مقابلة من الرصيد (رصيد مرحل) كدليل على أن الرصيد مدين.

٣- يلاحظ أننا وضعنا خطأ واحداً قبل التجميع، وخطأ بعد التجميع للطرفين.

مثال تطبيقي:

من واقع القيود المدونة في يومية عبدالله الحماد الواردة في المثال التطبيقي السابق،

المطلوب ما يلي:

١- ترحيل القيود السابقة إلى حساباتها.

٢- ترصيد الحسابات بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٠٤هـ.

٣- إعادة فتح الحسابات بتاريخ ١/١/١٤٠٥هـ.

الحل:

ح/الصندوق

رقم الصفحة	صفحة اليومية	بيان	المبلغ		التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ	
			ريال	هـ				ريال	هـ
١/١٠	١	من ح/الأثاث	٣٠,٠٠٠		١/١	١	إلى ح/رأس المال	٣,٦٠٠,٠٠٠	
١/٢٥	١	من ح/الديكورات	٨٠,٠٠٠		٥/١	٢	إلى ح/المبيعات	٢٠٠,٠٠٠	
٤/١	٢	من ح/المشتريات	٤٠٠,٠٠٠		٨/١	٣	إلى ح/المبيعات	٥٠٠,٠٠٠	
٤/٥	٢	من ح/الايجار	٢٦,٠٠٠						
٤/١٥	٢	من ح/مصروفات نقل مشتريات	٢٠,٠٠٠						
٥/١٠	٣	من ح/معرض الوفاء	٢٠٠,٠٠٠						
٥/٣٠	٣	من ح/الرواتب والأجور	١٣٠,٠٠٠						
١١/١	٤	من ح/الاعلانات	١,٥٠٠						
١٢/٥	٤	من ح/البنك العربي الوطني	٣٠,٠٠٠						
١٢/٢٥	٤	من مذكورين	٢٠٠,٠٠٠						
١٢/٣٠		من الرصيد (مرحل)	٣,١٧٢,٠٠٠						
			٤,٣٠٠,٠٠٠					٤,٣٠٠,٠٠٠	
					١/١		رصيد منقول	٣,١٧٢,٠٠٠	

ح/البنك العربي الوطني

التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ		التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ	
			ريال	هـ				ريال	هـ
١/١٠	١	من ح/الأثاث	١٥٠,٠٠٠		١/١	١	إلى ح/رأس المال	١,٤٠٠,٠٠٠	
٣/٥	٢	من ح/الأدوات المكتبية	١٠,٠٠٠		٩/٥	٣	إلى ح/شركة المروج الخضراء	٤٠٠,٠٠٠	
٦/٥	٣	من ح/البنك العربي الوطني	٦٠,٠٠٠		١٠/٥	٤	إلى ح/المبيعات	٣٥٠,٠٠٠	
١٢/٣٠		من الرصيد (رصيد مرحل)	١,٩٦٠,٠٠٠		١٢/٥	٤	إلى ح/الصندوق	٣٠,٠٠٠	
			٢,١٨٠,٠٠٠					٢,١٨٠,٠٠٠	
					١/١		رصيد منقول	١,٩٦٠,٠٠٠	

ح/الأثاث

التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ		التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ	
			ريال	هـ				ريال	هـ
١٢/٣٠		من الرصيد (رصيد مرحل)	١٨٠,٠٠٠		١/١٠	١	إلى مذكورين	١٨٠,٠٠٠	
			١٨٠,٠٠٠					١٨٠,٠٠٠	
					١/١		رصيد منقول	١٨٠,٠٠٠	

ح/السيارات

منه	المبلغ		بيان	صفحة اليومية	التاريخ	له	المبلغ		بيان	صفحة اليومية	التاريخ
	ريال	هـ					ريال	هـ			
	٣٥٠,٠٠٠		إلى ح/معرض الوقاء	٢	٢/١		٣٥٠,٠٠٠		من الرصيد (رصيد مرحل)		١٢/٣٠
	٣٥٠,٠٠٠						٣٥٠,٠٠٠				
	٣٥٠,٠٠٠		رصيد منقول								

ح/الديكورات

منه	المبلغ		بيان	صفحة اليومية	التاريخ	له	المبلغ		بيان	صفحة اليومية	التاريخ
	ريال	هـ					ريال	هـ			
	٨٠,٠٠٠		إلى ح/الصندوق	١	١/٢٥		٨٠,٠٠٠		من الرصيد (رصيد مرحل)		١٢/٣٠
	٨٠,٠٠٠						٨٠,٠٠٠				
	٨٠,٠٠٠		رصيد منقول								

ح/الأدوات المكتبية

منه	المبلغ		بيان	صفحة اليومية	التاريخ	له	المبلغ		بيان	صفحة اليومية	التاريخ
	ريال	هـ					ريال	هـ			
	١٠,٠٠٠		إلى ح/البنك العربي الوطني	٢	٣/٥		١٠,٠٠٠		من الرصيد (رصيد مرحل)		١٢/٣٠
	١٠,٠٠٠						١٠,٠٠٠				
	١٠,٠٠٠		رصيد منقول								

ح/معرض الوفاء

٧		٨		٩		١٠	
التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ		التاريخ	صفحة اليومية	بيان
			ريال	هـ			
٢/١	٢	من حـ/ السهات	٣٥٠,٠٠٠		٥/١٠ ١٢/٣٠	٣	إلى حـ/ الصندوق إلى الرصيد (رصيد مرحل)
			٣٥٠,٠٠٠				٢٠٠,٠٠٠ ١٥٠,٠٠٠
١/١		رصيد منقول	١٥٠,٠٠٠				٣٥٠,٠٠٠

حـ/ شركة المروج الخضراء

						منه
<u>المبلغ</u>		بيان	صفحة اليومية	التاريخ	<u>المبلغ</u>	
هـ	ريال				هـ	ريال
	٤٠٠,٠٠٠	إلى ح/ المبيعات	٢	٥/١	٤٠٠,٠٠٠	
	٤٠٠,٠٠٠				٤٠٠,٠٠٠	

ح/مؤسسة أنجاد

١		٢		٣		٤		٥	
صفحة		بيان		المبلغ		صفحة		بيان	
اليومية				ريال		اليومية		ريال	
٧/٢٠	٣	من ح/المشتريات		١٥٠,٠٠٠		١٢/٣٠		إلى الرصيد (رصيد)	
								(مرحل)	
				١٥٠,٠٠٠				١٥٠,٠٠٠	
١/١		رصيد منقول		١٥٠,٠٠٠					

ح/محلات الصخرة

منه

له

١٠

التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ		التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ	
			ريال	هـ				ريال	هـ
٩/٢٥	٤	من ح/المشتريات	٥٠,٠٠٠		١٢/٣٠		إلى الرصيد (رصيد مرحل)	٥٠,٠٠٠	
			٥٠,٠٠٠					٥٠,٠٠٠	
١/ ١		رصيد منقول	٥٠,٠٠٠	هـ					

ح/المشتريات

منه

له

١١

التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ		التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ	
			ريال	هـ				ريال	هـ
١٢/٣٠		من الرصيد (رصيد مرحل)	٦٠٠,٠٠٠		٤/ ١	٢	إلى ح/الصندوق	٤٠٠,٠٠٠	
					٧/٢٠	٣	إلى ح/مؤسسة أنجاد	١٥٠,٠٠٠	
					٩/٢٥	٤	إلى ح/محلات الصخرة	٥٠,٠٠٠	
								٦٠٠,٠٠٠	
			٦٠٠,٠٠٠		١/١		رصيد منقول	٦٠٠,٠٠٠	

ح/الإيجار

منه

له

١٢

التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ		التاريخ	صفحة اليومية	بيان	المبلغ	
			ريال	هـ				ريال	هـ
١٢/٣٠		من الرصيد (رصيد مرحل)	٣٦,٠٠٠		٤/٥	٢	إلى ح/الصندوق	٣٦,٠٠٠	
			٣٦,٠٠٠					٣٦,٠٠٠	
					١/١		رصيد منقول	٣٦,٠٠٠	

ح/مصرفات نقل مشتريات

١٣	صفحة اليومية	بيان	١٤		صفحة اليومية	بيان	١٥	
			ريال	هـ			ريال	هـ
١٢/٣٠		من الرصيد (رصيد مرحل)	٢٠,٠٠٠		٤/١٥	إلى ح/الصندوق	٢٠,٠٠٠	
			٢٠,٠٠٠				٢٠,٠٠٠	
					١/١	رصيد منقول	٢٠,٠٠٠	

ح/الإعلانات

١٤	صفحة اليومية	بيان	١٥		صفحة اليومية	بيان	١٦	
			ريال	هـ			ريال	هـ
١٢/٣٠		من الرصيد (رصيد مرحل)	١,٥٠٠		١١/١	إلى ح/الصندوق	١,٥٠٠	
			١,٥٠٠				١,٥٠٠	
					١/١	رصيد منقول	١,٥٠٠	

ح/المكافآت

١٥	صفحة اليومية	بيان	١٦		صفحة اليومية	بيان	١٧	
			ريال	هـ			ريال	هـ
	١٢/٣٠	من الرصيد (رصيد مرحل)	٥٠,٠٠٠		١٢/٢٥	إلى ح/الصندوق	٥٠,٠٠٠	
			٥٠,٠٠٠				٥٠,٠٠٠	
					١/١	رصيد منقول	٥٠,٠٠٠	

ح/المصروفات الادارية

منه		له		١٦	
المبلغ	بيان	صفحة	التاريخ	المبلغ	
				ريال	هـ
٦٠,٠٠٠	إلى ح/البنك العربي الوطني	٣	٦/٥	٦٠,٠٠٠	من الرصيد (رصيد مرحل)
٦٠,٠٠٠				٦٠,٠٠٠	
٦٠,٠٠٠	رصيد منقول		١/١		

ح/الرواتب والأجور

منه		له		١٧	
المبلغ	بيان	صفحة	التاريخ	المبلغ	
				ريال	هـ
١٣٠,٠٠٠	إلى ح/الصندوق	٣	٥/٣٠	٢٨٠,٠٠٠	من الرصيد (رصيد مرحل)
١٥٠,٠٠٠	إلى ح/الصندوق	٤	١٢/٢٥	٢٨٠,٠٠٠	
٢٨٠,٠٠٠	رصيد منقول		١/١		

ح/المبيعات

منه		له		١٨	
المبلغ	بيان	صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	
				ريال	هـ
١,٤٥٠,٠٠٠	إلى الرصيد (رصيد مرحل)		١٢/٣٠	٦٠٠,٠٠٠	من مذكورين
				٥٠٠,٠٠٠	من ح/الصندوق
				٣٥٠,٠٠٠	من ح/البنك العربي الوطني
١,٤٥٠,٠٠٠				١,٤٥٠,٠٠٠	
				١,٤٥٠,٠٠٠	رصيد منقول
				١/١	

ح/رأس المال

منه		له		١٩	
المبلغ	بيان	صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ	
				ريال	هـ
٥,٠٠٠,٠٠٠	إلى الرصيد (رصيد مرحل)		١٢/٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	من مذكورين
				٥,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٠٠٠,٠٠٠				٥,٠٠٠,٠٠٠	رصيد منقول
				١/١	

تحرين :

فيما يلي مجموعة القيود في دفتر اليومية العامة لمؤسسة الفاضل وهي :

١/١٥	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات المقبوضات النقدية	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
١/١٥	من ح/ البنك إلى مذكورين ح/ العملاء - سعيد ح/ السيارات ح/ المبيعات المقبوضات بشيكات	٥,٠٠٠ ٥,٠٠٠ ١٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١/١٥	من ح/ الخصم المسموح به إلى ح/ العملاء - سمير الخصم المسموح به للعملاء	٥٠٠	٥٠٠
١/١٥ ١/١٥	من مذكورين ح/ المشتريات ح/ المسحوبات الشخصية إلى ح/ الصندوق المدفوعات النقدية	٣٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠ ٥,٠٠٠
١/١٥	من مذكورين ح/ الايجار ح/ الموردين إلى ح/ البنك المدفوعات بشيكات	٤٠,٥٠٠	١٥,٥٠٠ ٢٥,٠٠٠

١/١٥	من حد/العقارات إلى مذكورين حد/البنك ٥٠٠,٠٠٠ حد/الصندوق ٥٠,٠٠٠ حد/الذمم - العقارية ١,٠٠٠,٠٠٠ شراء فيلا من العقارية	١,٥٥٠,٠٠٠
١/١٥	من حد/السيارات إلى مذكورين حد/الصندوق ٥٠,٠٠٠ حد/البنك ٢٠,٠٠٠ حد/الذمم - المعرض الشرقي ٢٠,٠٠٠ شراء سيارات جديدة	٩٠,٠٠٠

المطلوب :

١ - ترحيل العمليات السابقة إلى حساباتها .

٢ - ترصيد الحسابات بعد الترحيل .

خامساً - إعداد موازين المراجعة

تعريف ميزان المراجعة : Trial Balance

هو كشف يعد خارج المجموعة الدفترية المحاسبية، ويتضمن مجاميع و / أو أرصدة الحسابات المدينة والدائنة المفتوحة في دفاتر الأستاذ، في نهاية فترة معينة، قد تكون يوماً أو شهراً أو سنة. ولذلك فإنه يحمل تاريخاً محدداً أعد فيه، فيقال ميزان المراجعة بتاريخ / / .

أهمية ميزان المراجعة:

تنبع أهمية ميزان المراجعة من فكرة تساوى طرفي العملية المالية (المدين يساوى الدائن) طبقاً للقيد المزدوج. ويستمر هذا التساوى عند القيد في دفتر اليومية، وعند الترحيل إلى دفاتر الأستاذ، ويمكن تحديد أهداف ميزان المراجعة فيما يلي:

- ١- التحقق من تطبيق القيد المزدوج، في إثبات العمليات المالية في مستندات القيد، وعند قيدها في دفتر اليومية، وعند ترحيلها إلى دفاتر الأستاذ.
- ٢- التحقق من صحة تجميع العمليات الحسابية، وصحة استخراج أرصدة الحسابات.
- ٣- إعداد الحسابات الختامية، وقائمة المركز المالي، بصورة مباشرة، ودون الرجوع إلى دفاتر الأستاذ، باعتبار أن ميزان المراجعة يمثل تلخيصاً لجميع الحسابات الموجودة في دفاتر الأستاذ.

طرق إعداد موازين المراجعة:

يمكن حصر طرق إعداد موازين المراجعة في ثلاث طرق، هي:

أ- ميزان المراجعة بالمجاميع : Trial Balance by Totals

تقوم هذه الطريقة، على إعداد كشف يوضع فيه، اسم الحساب، ورقمه، والمجموع المدين، والمجموع الدائن، لكافة الحسابات المفتوحة في دفاتر الأستاذ. يلي هذه الخطوة تجميع المجاميع المدينة والمجاميع الدائنة لكافة الحسابات، وإذا كانت النتيجة تساوى مجموع المبالغ المدينة مع مجموع المبالغ في الجانب الدائن، في نفس الكشف من جهة، ومع مجاميع جانبي دفتر اليومية (المدين والدائن) من جهة أخرى. فإن ذلك يعتبر مؤشراً على صحة الحسابات.

مثال تطبيقي:

من واقع الحسابات المفتوحة في دفاتر عبدالله الحماد، الواردة في المثال التطبيقي السابق، المطلوب إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع.

الحل:

مؤسسة عبدالله الحماد
ميزان المراجعة بتاريخ ١٤٠٤/١٢/٣٠ هـ

رقم الحساب	اسم الحساب	الدائن		المدين	
		ريال	هـ	ريال	هـ
١	الصندوق	١,١٢٧,٥٠٠	-	٤,٣٠٠,٥٠٠	-
٢	البنك العربي الوطني	٢٢٠,٠٠٠	-	٢,١٨٠,٠٠٠	-
٣	الأثاث			١٨٠,٠٠٠	-
٤	السيارات			٣٥٠,٠٠٠	-
٥	الديكورات			٨٠,٠٠٠	-
٦	الأدوات المكتبية			١٠,٠٠٠	-
٧	معرض الوفاء	٣٥٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-
٨	شركة المروج الخضراء	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	-
٩	مؤسسة أنجاد	١٥٠,٠٠٠	-		
١٠	محلات الصخرة	٥٠,٠٠٠	-		
١١	المشتريات			٦٠٠,٠٠٠	-
١٢	الايجار			٣٦,٠٠٠	-
١٣	مصرفات نقل المشتريات			٢٠,٠٠٠	-
١٤	الاعلانات			١,٥٠٠	-
١٥	المكافآت			٥٠,٠٠٠	-
١٦	المصرفات الإدارية			٦٠,٠٠٠	-
١٧	الرواتب والأجور			٢٨٠,٠٠٠	-
١٨	المبيعات	١,٤٥٠,٠٠٠	-		
١٩	رأس المال	٥,٠٠٠,٠٠٠	-		
	المجموع	٨,٧٤٧,٥٠٠	-	٨,٧٤٧,٥٠٠	-

يتضح من ميزان المراجعة السابق مايلي :

- ١ - مجموع الطرف المدين = ٨,٧٤٧,٥٠٠، ومجموع الطرف الدائن = ٨,٧٤٧,٥٠٠ وبالتالي فهما متساويان.
- ٢ - مجموع العمليات في ميزان المراجعة = ٨,٧٤٧,٥٠٠، ومجموع العمليات في دفتر اليومية = ٨,٧٤٧,٥٠٠ (انظر المثال التطبيقي صفحة ٨١).
- ٣ - يتضح من المقارنات السابقة، أن ذلك مؤشر بصحة الحسابات.

ب - ميزان المراجعة بالأرصدة : Trial Balance By Balances

تقوم هذه الطريقة، على إعداد كشف، يوضع فيه، اسم الحساب ورقمة، علاوة على الأرصدة المدنية والأرصدة الدائنة، لكافة الحسابات المفتوحة في دفاتر الأستاذ. مع مراعاة نقطة هامة، تتمثل في إغفال الحسابات، التي لا رصيد لها (رصيدا يساوى صفراً).

يلي ذلك، تجميع الأرصدة المدينة، والأرصدة الدائنة في الكشف. وإذا كانت النتيجة تساوى مجموع الأرصدة المدينة مع مجموع الأرصدة الدائنة، دل ذلك على صحة الحسابات.

مثال تطبيقي :

من واقع الحسابات المفتوحة في دفاتر عبدالله الحماد، الواردة في المثال التطبيقي في صفحة رقم (٨٩). المطلوب إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

الحل:

مؤسسة عبدالله الحماد
ميزان المراجعة بتاريخ ١٤٠٤/١٢/٣٠ هـ

رقم الحساب	اسم الحساب	الدائن		المدين	
		ريال	هـ	ريال	هـ
١	الصندوق			٣,١٧٢,٥٠٠	-
٢	البنك العربي الوطني			١,٩٦٠,٠٠٠	-
٣	الأثاث			١٨٠,٠٠٠	-
٤	السيارات			٣٥٠,٠٠٠	-
٥	الدبكات			٨٠,٠٠٠	-
٦	الأدوات المكتبية			١٠,٠٠٠	-
٧	معرض الوفاء	١٥٠,٠٠٠	-		
٩	مؤسسة أنجاد	١٥٠,٠٠٠	-		
١٠	محلات الصخرة	٥٠,٠٠٠	-		
١١	المشتريات			٦٠٠,٠٠٠	-
١٢	الإيجار			٣٦,٠٠٠	-
١٣	مصرفات نقل المشتريات			٢٠,٠٠٠	-
١٤	الإعلانات			١,٥٠٠	-
١٥	المكافآت			٥٠,٠٠٠	-
١٦	المصرفات الإدارية			٦٠,٠٠٠	-
١٧	الرواتب والأجور			٢٨٠,٠٠٠	-
١٨	المبيعات	١,٤٥٠,٠٠٠	-		
١٩	رأس المال	٥,٠٠٠,٠٠٠	-		
	المجموع	٦,٨٠٠,٠٠٠	-	٦,٨٠٠,٠٠٠	-

يتضح من ميزان المراجعة السابق مايلي :

١ - مجموع الأرصدة المدينة = ٦,٨٠٠,٠٠٠ ريال

، ومجموع الأرصدة الدائنة = ٦,٨٠٠,٠٠٠ ريال وبالتالي فهما متساويان .

٢ - أن عدد الحسابات المدونة في هذا الكشف يساوى (١٨) ثمانية عشر حساباً ،

بينما كان عددها في ميزان المراجعة بالمجاميع يساوى (١٩) حساباً ، وسبب ذلك

يعود الى أن ميزان المراجعة بالمجاميع يتضمن كافة الحسابات المفتوحة في الدفاتر

المحاسبية ، بينما يتضمن ميزان المراجعة بالأرصدة ، الحسابات ذات الأرصدة

فقط . وبالتالي لم يظهر حساب شركة المروج الخضراء لأن رصيده يساوى صفراً .

٣ - يتضح من تساوى مجموع أرصدة الحسابات المدينة والمدينة ، أن ذلك مؤشر على

صحة الحسابات .

جـ - ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة :

Trial Balance By Totals and Balances

تقوم هذه الطريقة على فكرة الجمع بين مزايا الطريقتين السابقتين معاً ، ويصمم

هذا الميزان بحيث يتضمن خانات لكل من رقم الحساب ، واسم الحساب ، والمجاميع

الدائنة والمدينة ، والأرصدة المدينة والدائنة ، لكافة الحسابات المفتوحة في الدفاتر

المحاسبية . ويتم تجميعها ومطابقتها ، طبقاً لما سبق شرحه في الطريقتين السابقتين .

و يلاحظ أن هذه الطريقة أفضل من الطريقتين السابقتين ، لأنها تحد من

عيوبها ، وتحقق مزاياها معاً .

مثال تطبيقي :

من واقع الحسابات المفتوحة في دفاتر عبدالله الحماد ، الواردة في المثال التطبيقي في

صفحة (٨٩، ٨١) . المطلوب إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة .

مؤسسة عبد الله الطراد
ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٤هـ

الحل:

رقم الحساب	اسم الحساب	الأرصدة		المجاميع			
		دائن		دائن		مدين	
		ريال	هـ	ريال	هـ	ريال	هـ
١	المستوفى			١٦,١٢٧,٥٠٠	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	-
٢	البنك العربي الوطني			٢٢٠,٠٠٠	-	٢,١٨٠,٠٠٠	-
٣	الأثاث					١٨٠,٠٠٠	-
٤	السيارات					٣٥٠,٠٠٠	-
٥	الديكوات					٨٠,٠٠٠	-
٦	الأدوات المكتبية					١٠,٠٠٠	-
٧	معرض الوفاء	١٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-
٨	شركة المروج الخضراء			٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	-
٩	مؤسسة أيجاد	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	-		
١٠	علاات الصخرة	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-		
١١	المشتريات					٦٠٠,٠٠٠	-
١٢	الإيجار					٣٦,٠٠٠	-

مؤسسة عبدالله الحماد
ميزان المراجعة بتاريخ ١٤٠٤/١٢/٣٠هـ

رقم الحساب	اسم الحساب	الأرصدة				المجاميع			
		دائني		مدين		دائني		مدين	
		ريال	هـ	ريال	هـ	ريال	هـ	ريال	هـ
١٣	مصرفات نقل المشتريات			٢٠,٠٠٠	-			٢٠,٠٠٠	-
١٤	الاعلانات			١,٥٠٠	-			١,٥٠٠	-
١٥	المكافآت			٥٠,٠٠٠	-			٥٠,٠٠٠	-
١٦	المصرفات الإدارية			٦٠,٠٠٠	-			٦٠,٠٠٠	-
١٧	الرواتب والأجور			٢٨٠,٠٠٠	-			٢٨٠,٠٠٠	-
١٨	البيعات	١,٤٥٠,٠٠٠	-			١,٤٥٠,٠٠٠	-		
١٩	رأس المال	٥,٠٠٠,٠٠٠	-			٥,٠٠٠,٠٠٠	-		
		٦,٨٠٠,٠٠٠	-	٦,٨٠٠,٠٠٠	-	٨,٧٤٧,٥٠٠	-	٨,٧٤٧,٥٠٠	-

توازن ميزان المراجعة والأخطاء :

يهدف ميزان المراجعة، إلى التحقق من صحة العمليات المحاسبية في دفتر اليومية، وفي دفاتر الأستاذ. بجانب أهداف أخرى، سبق توضيحها في حينها، كما سبق القول، أن توازن ميزان المراجعة يمثل مؤشراً على صحة العمليات الحسابية، إلا أن ذلك لا يعني عدم وجود أخطاء بصورة نهائية، حيث قد توجد بعض الأخطاء، برغم توازن ميزان المراجعة، وبالتالي نستنتج أن دور ميزان المراجعة في اكتشاف الأخطاء محدود، وتوجد هناك أخطاء لا يمكن اكتشافها من خلال ميزان المراجعة، وهي:

أ- أخطاء الحذف أو السهو: Errors of Omission

يعني الحذف أو السهو، الإهمال في قيد عملية مالية بكامل أطرافها، أو إهمال عدد كبير من العمليات المالية، حيث يبقى مجموع الطرف المدين، مساوياً لمجموع الطرف الدائن، في ميزان المراجعة، سواء تم ذلك بالمجميع أو بالأرصدة.

ب- أخطاء الترحيل إلى حسابات غير الحسابات الصحيحة:

في هذه الحالة، تكون القيود في دفتر اليومية صحيحة تماماً، وقد حدث الخطأ (أو الأخطاء) في مرحلة الترحيل إلى دفتر الأستاذ. حيث رحل المبلغ إلى حساب غير الحساب الصحيح، وفي نفس الطرف، وبطريقة صحيحة وسليمة تماماً، وهذا النوع من الأخطاء لن يظهر في ميزان المراجعة، حيث يتوازن طرفا الميزان، في كافة طرق إعدادة.

ج- الأخطاء المتكافئة: Compensating Errors

تعتبر الأخطاء المتكافئة، عن حدوث عدة أخطاء في القيود، يترتب عليها، زيادة أو نقص في مجموع الطرف المدين، تساوى الزيادة أو النقص في الطرف الدائن، بمعنى آخر، تكون النتيجة متكافئة، وبالتالي يتوازن ميزان المراجعة، ويتعذر في هذه الحالة اكتشاف الخطأ (أو الأخطاء).

كيفية اكتشاف الأخطاء التي يترتب عليها عدم توازن ميزان المراجعة:

يذلك عدم توازن ميزان المراجعة على وجود أخطاء (أو خطأ) في عمليات القيد في دفتر اليومية، أو في عمليات الترحيل إلى دفتر الأستاذ، أو في مراحل إعداد ميزان المراجعة ذاته.

وفي حالة عدم توازن ميزان المراجعة، تتخذ الإجراءات التالية:

- ١ - مراجعة جمع جانبي ميزان المراجعة، بهدف التأكد من صحة التجميع.
- ٢ - مراجعة نقل المجاميع، أو نقل الأرصدة (أو كليهما معاً) من دفتر الأستاذ إلى ميزان المراجعة، مع مراعاة الإهتمام بوضع الرصيد في الجانب الصحيح من الميزان، كذلك عدم وجود عكس في الرقم المنقول، أو حذف في بعض أجزائه.
- ٣ - مراجعة عملية ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ، مع التأكد من أن تجميع جانبي الحسابات، قد تم بصورة صحيحة.
- ٤ - مراجعة تجميع جانبي دفتر اليومية (المدين، والدائن)، فقد يظهر أن الجانبين غير متساويين، بمعنى وجود خطأ في القيود المدونة في دفتر اليومية.
- ٥ - إذا تعذر اكتشاف الأخطاء، خلال المراحل السابقة، فلا بد من مراجعة الترحيل إلى دفتر الأستاذ، بصورة تفصيلية.

تمرين ١:

فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفاتر مكتبة الرياض بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ وهي بالريال:

٢٥,٠٠٠ مدينون، ١٠,٠٠٠ دائنون، ١٠٠,٠٠٠ رأسمال، ٢٠,٠٠٠ أثاث مكتبي،
٣٠,٠٠٠ أوراق قبض، ١٥,٠٠٠ سيارات، ٢٥,٠٠٠ بضاعة في آخر المدة، ٣٠,٠٠٠
مجمّل الربح، ٧,٠٠٠ جارى بنك، ٢,٤٠٠ إيجار، ٢٠٠ إيجار مقدّم، ٩,٠٠٠ أجور

عمال ، ٧٥٠ أجور مستحقة ، ٩,٢٥٠ مصروفات إدارية متنوعة ، ١,٥٠٠ فوائد دائنة ،
٧٥٠ فوائد مدينة ، ٩٠٠ إيرادات ثانوية ، ٤٥٠ خصم مكتب .

المطلوب : إعداد ميزان المراجعة بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ .

تمرين ٢ :

فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفاتر مؤسسة وردة بتاريخ
١٤٠٥/١٢/٣٠ بالريالات وهي :

٥,٠٠٠ مسحوبات شخصية ، ٢٥,٠٠٠ أراض ، ٥٠,٠٠٠ مبان ، ١٠٠,٠٠٠ آلات
١٥,٠٠٠ سيارات ، ٢٥,٠٠٠ أثاث ، ٢٥,٠٠٠ معدات مكتبية ، ٣٠,٠٠٠ مدينون ،
٢٥,٠٠٠ دائنون ، ٣٠,٠٠٠ جارى بنك ، ٢٠,٠٠٠ الصندوق ، ١٥,٠٠٠ مواد أولية ،
٣٠,٠٠٠ مواد مصنعة ، ٢٠,٠٠٠ بضاعة ، ١٠٠,٠٠٠ أجور عمال ، ٢٥,٠٠٠
إيجارات ، ٢٠,٠٠٠ كهرباء ، ١٠,٠٠٠ صيانة ، ٣٥,٠٠٠ رواتب ، ٤٠,٠٠٠
مصاريف ضيافة ، ٢٥,٠٠٠ مصاريف بيع وتوزيع ، ٥,٠٠٠ فوائد مدينة ، ٤٢٥,٠٠٠
مبيعات .

المطلوب :

١ - إعداد ميزان المراجعة بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ .

٢ - تحديد رأسمال المؤسسة .

الحساب المعلق : Suspense Account

يستخدم هذا الحساب في حالة عدم توازن ميزان المراجعة ، بهدف الوصول الى توازن
مؤقت لهذا الميزان ، وهذا التوازن غير حقيقي ، وإنما هو توازن وهمي مصطنع ، يخدم في
أعمال البحث عن الأخطاء واكتشافها ، ويتم تصحيح تلك الأخطاء لاحقاً بالطرق
المتبعة في تصحيح الأخطاء ، والتي سيتم شرحها لاحقاً .

مثال ١ :

نفترض أن مجموع الطرف المدين في ميزان المراجعة = ٢٥,٠٠٠ ريال ونفترض كذلك أن مجموع الطرف الدائن = ٢٣,٥٠٠ ريال . إذن يتضح عدم توازن ميزان المراجعة ، ووجود فرق قدره ١,٥٠٠ ريال ، ويفترض أن تكون موجودة في الطرف الدائن (مجاميع أو أرصدة) . ولتحقيق التوازن ، يحمل هذا المبلغ الى الجانب الدائن من الحساب المعلق ، بقيد يظهر بالصورة التالية :

× × × من حـ / —

١,٥٠٠ الى حـ / معلق

إثبات فرق جانبي ميزان المراجعة لتعادلها

مثال ٢ :

نفترض أن مجموع الطرف المدين في ميزان المراجعة ٣٠,٠٠٠ ريال ، ومجموع الطرف الدائن ٣٥,٠٠٠ ريال . يتضح من ذلك عدم توازن ميزان المراجعة ، بمعنى زيادة الطرف الدائن على الطرف المدين بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال ، ويفترض أن تكون موجودة في الطرف المدين (مجاميع أو أرصدة) . ولتحقيق التوازن ، يحمل هذا المبلغ الى الجانب المدين من الحساب المعلق ، بقيد يظهر بالصورة التالية :

٥٠٠٠ من حـ / المعلق

الى حـ /

إثبات فرق جانبي ميزان المراجعة لتعادلها

وجدير بالتنويه أن القيود السابقة ، ترحل مباشرة الى دفتر الأستاذ دون قيد في دفتر اليومية ، ثم يوضع رصيده في ميزان المراجعة ، ولا يتضمن هذا القيد سوى طرف واحد ، ولذلك يطلق عليه «القيد الأعرج» . وفي حالة اكتشاف الخطأ يعمل قيد التصحيح المناسب لقفل الحساب المعلق .

وهناك آراء لدى بعض المحاسبين بعدم فتح حساب معلق، لأن ذلك يمثل خطورة على الحسابات، ويساعد في عدم انتظامها، وعدم الجدية في البحث عن الأخطاء، وتأجيلها، مما يؤدي الى تراكمها. ولذلك ينصحون بعدم اللجوء اليه.

الأخطاء المحاسبية، وطرق معالجتها: Errors and Correction

تعتبر عملية اكتشاف الأخطاء، من العمليات الهامة، التي تسمى الى ضبط البيانات المحاسبية، غير أن هذه العملية غير ذات جدوى إذا لم يتم تصحيح الأخطاء المكتشفة أولاً بأول، وبالطريقة المناسبة.

وجدير بالملاحظة أن الأخطاء يحتمل حدوثها في دفتر اليومية، أو في دفتر الأستاذ، ويتطلب تصحيح هذه الأخطاء مراعاة مايلي:

١ - تمنع النظم والقوانين التجارية في معظم دول العالم، تصحيح الأخطاء عن طريق المسح، أو الشطب، أو الكشط، أو الإضافة في الحواشي والهوامش، عندما يكون الخطأ في دفتر اليومية.

٢ - لم تتعرض النظم والقوانين التجارية لتصحيح الأخطاء في دفتر الأستاذ، ولذلك يمكن إجراء التصحيح اللازم باتباع الشطب وغيره، إلا أن ذلك يظهر دفتر الاستاذ بصورة غير مقبولة، ويعطي انطباعاً بأن الدفاتر المحاسبية غير منتظمة. استناداً الى الملاحظات السابقة، يمكن تقسيم طرق معالجة الأخطاء الى نوعين

هما:

أولاً - تصحيح الأخطاء في دفتر اليومية:

وهناك طريقتان هما:

أ - الطريقة المطولة:

ويمكن اختصار اجراءاتها فيما يلي:

١ - إجراء قيد عكسي يلغي تأثير القيد الخطأ.

٢ - إجراء قيد جديد صحيح، وكان العملية الخطأ لم تحدث أصلاً.

مثال:

تم قيد عملية شراء قرطاسية بـ ٥٧٠ ريالاً نقداً، واكتشف أن المبلغ الصحيح هو ٧٥٠ ريالاً. وبالتالي يكون التصحيح كما يلي:

			من ح / الصندوق إلى ح / القرطاسية إلغاء القيد رقم بتاريخ	٥٧٠	٥٧٠
			من ح / القرطاسية إلى ح / الصندوق تصحيح القيد رقم بتاريخ	٧٥٠	٧٥٠

ب - الطريقة المختصرة:

يتم التصحيح بموجب هذه الطريقة من خلال إعداد قيد واحد، ينتج عنه تعديل الخطأ، ووضع النتيجة الصحيحة معاً.

مثال:

لمعالجة الخطأ الوارد في الطريقة السابقة، يلاحظ مايلي:

- تم القيد السابق بفارق نقص قدره ١٨٠ ريالاً في الجانبين، وبذلك يكون القيد التصحيحي كما يلي:

			من ح / القرطاسية إلى ح / الصندوق تصحيح القيد رقم ... وتاريخ	١٨٠	١٨٠
--	--	--	--	-----	-----

أمثلة على الأخطاء في دفتر اليومية:

١- إثبات مبلغ خلافاً للمبلغ الصحيح، مثال ذلك :

باعت المنشأة بضاعة نقدية بمبلغ ٣٧٩,٠٠٠ ريال، وتم القيد بالصورة التالية:

٣٩٧,٠٠٠	٣٩٧,٠٠٠	من حـ / الصندوق إلى حـ / المبيعات المبيعات النقدية بتاريخ		
---------	---------	--	--	--

٢- إثبات مبلغ في حساب مخالف للحساب الصحيح، ومثال ذلك:

باعت المنشأة بضاعة للعميل محمود حسن بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال على الحساب وتم

القيد بالصورة التالية:

٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	من حـ / العميل حسن محمود إلى حـ / المبيعات المبيعات الآجلة للعميل محمود حسن		
--------	--------	---	--	--

٣- عدم توازن القيد، ومثال ذلك:

اشترت المنشأة أثاثاً بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال، سددت منها نقداً ٥٥,٠٠٠ ريال

والباقي على الحساب من البيت السعيد، وتم القيد بالصورة التالية:

١٥٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠ ١٠٥,٠٠٠	من حـ / الأثاث إلى مذكورين حـ / الصندوق حـ / البيت السعيد قيمة الأثاث المشتري من البيت السعيد		
---------	-------------------	---	--	--

٤ - السهوفى قيد بعض العمليات ، ومثال ذلك :

اشترت المنشأة من محلات الطريف شاحنة مستعملة قيمتها ٣٠,٠٠٠ ريال وأثاثا مكتيبيا جديداً قيمته ٩٠,٠٠٠ ريال ، وسدد المبلغ بموجب فاتورة نقدية واحدة، وتم القيد بالصورة التالية :

			من ح / الأثاث المكتبي إلى ح / الصندوق قيمة المشتريات بالفاتورة رقم من محلات الطريف	٩٠,٠٠٠	
--	--	--	---	--------	--

٥ - عدم معرفة القائم بالقيد بمبادئ المحاسبة السليمة، ومثال ذلك :

اشترت المنشأة شاحنة لنقل البضائع بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال نقداً، وتم القيد بالصورة التالية :

			من ح / مصاريف نقل مشتريات إلى ح / الصندوق قيمة الشاحنة المشتراة لنقل البضاعة	١٠٠,٠٠٠	
--	--	--	--	---------	--

٦ - حدوث خطأ فى عملية بالزيادة، يكافئه خطأ آخر فى عملية أخرى بالنقص، ومثال ذلك :

اشترت المنشأة آلات بمبلغ ٧٥,٠٠٠ ريال بشيك، وباعت بضاعة إلى دار النهار بمبلغ ٥٥,٠٠ ريال نقداً. وتمت القيود بالصورة التالية :

			من ح / الآلات إلى ح / البنك قيمة الآلات المشتراة بشيك رقم ... وتاريخ	٧٠,٠٠٠	
--	--	--	---	--------	--

		من حـ / الصندوق	٦٠,٠٠٠	
		إلى حـ / المبيعات	٦٠,٠٠٠	
		قيمة البضاعة المباعة الى دار النهار نقداً		

وقد كان الخطأ في الأمثلة السابقة حسب التسلسل كما يلي :

- ١ - تم إثبات المبلغ ٣٩٧,٠٠٠ خطأ والمبلغ الصحيح هو ٣٧٩,٠٠٠.
- ٢ - تم قيد المبلغ خطأ في حساب حسن محمود بدلاً من حساب محمود حسن .
- ٣ - إن مجموع الطرف الدائن في القيد يزيد بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال عن الطرف المدين بمعنى أن القيد غير متوازن .
- ٤ - لم يثبت قيمة الشاحنة في القيد والبالغة ٣٠,٠٠٠ ريال سهواً .
- ٥ - إن شراء الشاحنة هو أصل ثابت ، وليس مصروفاً .
- ٦ - هناك نقص في القيد الأول قدرة ٥,٠٠٠ ريال ، وهناك زيادة في القيد الثاني قدرها ٥,٠٠٠ ريال .

تمرين :

المطلوب منك إعداد القيود التصحيحية اللازمة لكافة الأمثلة الستة السابقة .

ثانياً - تصحيح الأخطاء في دفتر الأستاذ :

يمكن تصحيح الأخطاء التي قد تكتشف في دفتر الأستاذ بقيود محاسبية ، باستخدام طرق التصحيح التي سبق ذكرها عند تصحيح الأخطاء في دفتر اليومية . وفي حالات كثيرة يتعذر ذلك ، مما يترتب عليه إمكانية السماح بإجراء الشطب للأرقام الخطأ ، وكتابة الرقم الصحيح فوقه ، مع ضرورة توقيع الموظف الذي أجرى التصحيح بجوار التصحيح .

ومن أمثلة الأخطاء التى تقع عند الترحيل فى دفتر الأستاذ مايلي :

١ - ترحيل مبلغ بالزيادة أو بالنقصان :

بمعنى أن القيد فى دفتر اليومية صحيح تماماً ، ولكن الخطأ فى الترحيل الى دفتر الأستاذ ، حيث تم الترحيل برقم أقل أو أكثر مما هو فى دفتر اليومية . ويكون التصحيح فى هذه الحالة بشطب الرقم الخطأ ، وكتابة الرقم الصحيح فوقه ، والتوقيع بجواره .
وجدير بالتنويه ، أنه اذا كان الخطأ ناجما عن عكس رقم ، فإنه ينتج عن ذلك فرق فى الأرقام يساوى (٩) أو أحد مضاعفاتها .

٢ - خطأ فى الترصيد :

تحدث مثل هذه الحالة ، عند تجميع جانبي الحساب فى دفتر الأستاذ ، أو عند طرح المجموع الأقل من المجموع الأكبر ، ويظهر هذا الخطأ فى ميزان المراجعة .
و يتم التصحيح فى هذه الحالة بدون قيود ، وإنما بإجراء الشطب على الرقم الخطأ ، وكتابة الرقم الصحيح فوقه ، والتوقيع بجواره .

٣ - الترحيل إلى الجانب الآخر فى الحساب :

تحدث مثل هذه الحالة عندما يتم ترحيل أحد طرفي القيد (أو كليهما) إلى حساب غير الحساب الصحيح الوارد فى القيد .
و يتم تصحيح ذلك الخطأ باتباع طريقة الشطب للرقم الخطأ ، وإثبات الرقم الصحيح فى الحساب الصحيح ، مع التوقيع بجانب الرقم الذى تم إجراء الشطب عليه .

٤ - إغفال ترحيل أحد طرفي القيد المزدوج :

تدل هذه الحالة على ترحيل أحد أطراف القيد المزدوج إلى دفتر الأستاذ ، وعدم ترحيل الطرف الآخر فى القيد ، ويلاحظ أن مثل هذه الخطأ يظهر فى ميزان المراجعة .
و يتم التصحيح لمثل هذا الخطأ ، بترحيل الطرف الذى لم يتم ترحيله إلى الحساب المختص فقط .

تحرين:

فيما يلي قائمة الملاحظات التي أبدتها مراجع الحسابات الداخلي عن العمليات التي تمت في الشركة في خلال شهر شعبان ١٤٠٥ هـ، وهي:

- ١- باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال نقداً، ولم تقيّد هذه العملية في دفتر اليومية العامة.
- ٢- تم قيد الشيك رقم ٧٩٩٨٩٠ بمبلغ ٧,٩٠٠ ريالاً، وقيّمته الصحيحة هي ٩,٧٠٠ ريالاً، والشيك مودع في الحساب الجاري في البنك العربي الوطني.
- ٣- قيد مبلغ الشيك رقم ٣٥٣٥١ المحرر لصالح شركة النور الساطع بمبلغ ٩,٧٠٠ ريالاً والقيمة الحقيقية للشيك هي ٧,٩٠٠ ريالاً. والقيمة مدفوعة ثمن آلة تصوير مشتراه من تلك الشركة.
- ٤- بفحص دفتر اليومية العامة وجد أن القيد رقم ٩٠٥ في صفحة ٣٥ من الدفتر يتضمن الطرف المدين من القيد مبلغ ٨,٧٠٠ ريالاً، والطرف الدائن منه ٧,٨٠٠ ريالاً وبتعلق القيد بقيمة شيك رقم ٣٥٣٥٣ قيمته الحقيقية ٧,٨٠٠ ريالاً، مدفوع لشركة الشروق ثمن قرطاسية.
- ٥- بفحص عمليات الترحيل الى دفتر الأستاذ وجد أن المبلغ الخاص بالشيك رقم ٩٥٥٠ المستلم من السيد/ محمد سعيد والمسدد كجزء من الدين المستحق عليه، قد رحل الى حـ/ السيد/ سعيد محمد خطأ.
- ٦- لوحظ في أثناء عمل تسوية حساب البنك أن مبلغ المصروفات البنكية على خطاب الضمان رقم ٨٦٠٥١٠٩ وقدرها ٣,١٥٩ ريالاً مقبنة مكرره بقيدين هما القيد رقم ٣١٥، ٣٢٥.
- ٧- بفحص حساب المشتريات وجد أن به مبلغ ٣٥٠٠ ريال قيمة آلة تصوير مشتراة لاستخدام الإدارة، وغير مخصصة للبيع.

- ٨- بفحص حساب السيارات وجد أن به مبلغ ٢,٥٠٠ ريال قيمة صيانة دورية لعدد ٣ سيارات .
- ٩- لوحظ أن سند الصرف النقدي رقم ١١١٣ والبالغ قيمته ٥٤٠ ريالاً قد قيد ٥٤٠ من ح/ المشتريات
- ٤٥٠ إلى ح/ الصندوق
- بينما قيد الإيصال رقم ٩٥٠ وقيمته ٤٥٠ ريالاً كما يلي
- ٥٤٠ من ح/ الصندوق
- ٤٥٠ إلى ح/ المبيعات
- ١٠- باعت الشركة أثاثاً قديماً بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال وأثبتت بالدفاتر ١٥,٠٠٠ من ح/ الصندوق
- ١٥,٠٠٠ إلى ح/ المبيعات
- ١١- سدد العميل /سعد الدين محمد مبلغ ٥,٠٠٠ ريال نقداً القسط الثاني من قيمة السيارة القديمة المباعة له وقيد المبلغ ٥,٠٠٠ من ح/ الصندوق
- ٥,٠٠٠ إلى ح/ المبيعات
- ١٢- أثناء إعداد تسوية حساب البنك اتضح أن الشيك رقم ٧٨٧٥ والمسحوب على البنك العربي الوطني - الضباب بدلاً من البنك العربي الوطني - العليا ، وقيمة الشيك ٣٥,٠٠٠ ريال .

المطلوب :

- ١ - إيداء رأيك في صحة العمليات السابقة ، من عدمها . مع إيداء الأسباب .
- ٢ - تصحيح الأخطاء بالقيود المناسبة .

أسئلة وتمارين

- ١ - عرف الدورة المحاسبية .
- ٢ - عدد المراحل التي تمر فيها الدورة المحاسبية .
- ٣ - وضح برسم من عندك مراحل الدورة المحاسبية المختلفة .
- ٤ - ماهى الخطوات المتبعة فى تحليل العمليات المالية ؟
- ٥ - ما معنى الترحيل ؟
- ٦ - كيف يتم تنظيم عملية الترحيل ؟
- ٧ - ما معنى الترسيد ؟ ومتى يتم ترصيد الحسابات ؟
- ٨ - عرف ميزان المراجعة .
- ٩ - ماهى أهداف ميزان المراجعة ؟
- ١٠ - عدد و اشرح طرق اعداد موازين المراجعة .
- ١١ - وضح دور ميزان المراجعة فى اكتشاف الأخطاء .
- ١٢ - ماهى الخطوات المتبعة فى اكتشاف الأخطاء التى تؤثر على توازن ميزان المراجعة ؟
- ١٣ - أعط أمثلة على العمليات المالية التى تحقق مايلي :
 - أ - زيادة فى أحد الأصول ، ونقص فى حساب أصل آخر .
 - ب - زيادة فى أحد الخصوم ، ونقص فى حساب أحد الخصوم الأخرى .
 - ج - زيادة فى أحد الأصول ، وزيادة فى أحد الخصوم .
 - د - نقص فى أحد الأصول ، ونقص فى أحد الخصوم .
- ١٤ - «إن توازن ميزان المراجعة يمثل مؤشراً على صحة العمليات الحسابية ، إلا أن ذلك ، لايعني عدم وجود أخطاء بصورة نهائية» علق على هذه العبارة .
- ١٥ - ماهى أنواع الأخطاء التى لايستطيع ميزان المراجعة اكتشافها ؟

١٦ - ماهو الحساب المعلق ؟ وكيف يستخدم ؟ أعط أمثلة . هل تنصح باستخدامه ؟
لماذا ؟

١٧ - تختلف طرق تصحيح الأخطاء في دفتر اليومية العامة عنها في دفاتر الأستاذ ،
لماذا ؟

١٨ - أعط أمثلة حول الأخطاء التي تقع في دفاتر الأستاذ .

١٩ - فيما يلي العمليات المالية التي تمت في مؤسسة الديار السعودية في الأسبوع الأول
من محرم وهي :

- ١/١ سحب مبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال من البنك وأودعت في الصندوق .
- ١/٢ تم شراء أثاث مكتبي نقداً بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال .
- ١/٣ تم شراء آلات بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال من شركة المعدات العربية على
الحساب .
- ١/٤ تم شراء بضاعة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال نقداً من محلات عبدالله الحربي .
- ١/٥ باعت المؤسسة بضاعة على الحساب الى هشام الشماع بمبلغ ٥٠,٠٠٠
ريال .
- ١/٦ دفعت المؤسسة مصاريف إدارية متنوعة نقداً قدرها ٥,٠٠٠ ريال .
- ١/٧ سددت شركة واصف سمارة مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال نقداً وذلك رصيد
حسابها المدين في دفاتر المؤسسة .

المطلوب :

- ١ - تحليل العمليات السابقة الى أطرافها المدينة والدائنة .
 - ٢ - إثبات هذه العمليات بقيود في دفتر اليومية .
- ٢٠ - فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من محلات الشغربتاريخ
١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ بالريال السعودي .

الرصيد	اسم الحساب	الرصيد	اسم الحساب
٢٠,٠٠٠	الإيجار	٧٠,٠٠٠	الأثاث
٥٠,٠٠٠	مصرفات نقل مشتريات	٦,٠٠٠	تأمين ضد الحريق
٥٠,٠٠٠	مصرفات نقل مبيعات	٦٠,٠٠٠	مصرفات إدارية
٧٥٠,٠٠٠	رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠	المشتريات
٢٠,٠٠٠	مردودات المشتريات	٣٠٠,٠٠٠	السيارات
٩٦٠,٠٠٠	بضاعة أول المدة	١٥,٠٠٠	الصيانة
٣٠,٠٠٠	مردودات المبيعات	٣٠,٠٠٠	ديون معدومة
٣,٥٠٠	خصم مكتسب	١٠٠,٠٠٠	أوراق مالية
٥٠,٠٠٠	أ. دفع	٢٣٣,٠٠٠	دائنون
٤٠,٠٠٠	خصم مسموح به	٥,٠٠٠	ايرادات اوراق مالية
٤٠,٠٠٠	البنك (سحب على المكشوف)	٦٠,٠٠٠	أ. قبض
٢,٣٠٠,٠٠٠	المبيعات	٢,٠٠٠	فائدة على الحساب الجارى بالبنك
١٥,٠٠٠	عمولة وكلاء الشراء	٢٠,٠٠٠	الصندوق
٥٥,٠٠٠	مسحوبات شخصية	٣٥٠,٠٠٠	المدينون

المطلوب: إعداد ميزان المراجعة بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٠٥ هـ.

٢١ - فيما يلي العمليات المالية التي تمت في مؤسسة البيت العربي :

٦/١ باعت المؤسسة بضاعة إلى وضاح بمبلغ ٢٧,٠٠٠ ريال على الحساب، وتم قيدها بالشكل التالي:

٧٢,٠٠٠ من ح/وضاح
٧٢,٠٠٠ الى ح/المبيعات
٧/١٢ اشترت المؤسسة آلات حاسبة صغيرة متعددة بمبلغ ١,٠٠٠ ريال وتم قيدها بالشكل التالي:

١,٠٠٠ من ح/آلات مكتبية
١,٠٠٠ الى ح/الصندوق
ونظراً لأن قيمة كل منها ٥٥ ريالاً فقد تقرر اعتبارها مصرفات إدارية في السنة.

- ٨/١ باعت المؤسسة سيارة مستعملة للموظف حسن حسين على الحساب بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال وتم قيدها كما يلي :
- ٤,٠٠٠ من ح/حسن حسن ٤,٠٠٠ إلى ح/السيارات
- ٩/١ اشترت المؤسسة سيارة جديدة بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من معرض الدهناء على الحساب وتم قيدها كما يلي :
- ٣٠,٠٠٠ من ح/المشتريات إلى ح/معرض الدهناء
- ٩/١٥ بلغت قيمة الفاتورة الصادرة من المؤسسة إلى محلات الصقر كمبيعات على الحساب ٣٣,٠٠٠ ريال وتم قيدها بالشكل التالي :
- ٣١,٠٠٠ من ح/محلات الصقر ٣١,٠٠٠ إلى ح/المبيعات
- ١٠/٢٠ سددت شركة الشروق مبلغ ٥,٠٠٠ ريال قيمة الخدمات المؤداة إليها لصيانة مصاعدها وتم قيدها كما يلي :
- ٥,٠٠٠ من ح/الصيانة ٥,٠٠٠ إلى ح/الصندوق

المطلوب: تصحيح القيود السابقة بقيود في دفتر اليومية

- ٢٢ - فيما يلي العمليات المالية التي تمت في محلات ربحاً للتجهيزات في شهر محرم ١٤٠٥ هـ :
- ١/١ بدأت المحلات أعمالها برأسمال قدرة ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال أودعت في البنك العربي الوطني .
- ١/٢ دفعت المحلات ١٠,٠٠٠ ريال إيجار المعرض .
- ١/٣ تم شراء أثاث للمحلات بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال بشيك .
- ١/٤ اشترت المحلات بضاعة على الحساب من معرض النور بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال .
- ١/٥ باعت المحلات بضاعة نقداً وتم إيداعها في الصندوق بمبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال .

- ١/٦ سددت المحلات مبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال نقداً إلى معرض النور.
- ١/٧ تم سداد المصروفات الإدارية التالية:
- ٢,٥٠٠ ريال فاتورة تلکس .
 - ٢,٠٠٠ ريال قرطاسية .
 - ١,٥٠٠ ريال هاتف .
- ١/٨ تم سحب مبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال بشيك وأودع المبلغ في الصندوق .
- ١/٩ اشترت المحلات سيارة نقل صغيرة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال بشيك .
- ١/١٠ أجرت المحلات الصيانة اللازمة لسيارة النقل ، وبلغت فاتورة الصيانة ١,٤٠٠ ريال .

المطلوب: قيد العمليات السابقة في دفتر اليومية لمحلات ربما للتجهيزات .

٢٣ - إذا علمت أنه خلال شهر صفر ١٤٠٥هـ، كانت المشتريات النقدية في محلات القدس كالآتي:

٢/ ٥	١٧٠,٠٠٠ ريال .
٢/ ٧	٥٠,٠٠٠ ريال .
٢/١٠	٤٠,٠٠٠ ريال .
كما بلغت المشتريات على الحساب مايلي :	
٢/١٥	٩٠,٠٠٠ ريال ، من شركة المصنع الوطني .
٢/١٨	١٠٠,٠٠٠ ريال ، من محلات السعد .
٢/٢٠	١٢٠,٠٠٠ ريال ، من محلات أبو مراد .
كما بلغت المبيعات النقدية مايلي :	
٢/ ٢	١٩٠,٠٠٠ ريال .
٢/ ٤	١١٠,٠٠٠ ريال .
٢/١٠	٢٠٠,٠٠٠ ريال .

كما بلغت المبيعات على الحساب مايلي :

٢/١٢ ١٠٠,٠٠٠ ريال إلى مؤسسة الهياتم .

٢/١٤ ٩٥,٠٠٠ ريال إلى الشركة الدولية .

٢/٢٥ ٤٥,٠٠٠ ريال إلى محلات الواسطي .

المطلوب مايلي :

١ - قيد العمليات المالية السابقة في دفتر يومية محلات القدس .

٢ - تصوير حسابات المشتريات والمبيعات والصندوق .

٣ - ترصيد الحسابات المذكورة بتاريخ ٢/٢٦ ، وإعادة فتحها بتاريخ ٣/١ ، علماً بأن

أرصدة الحسابات المذكورة كانت بتاريخ ١/٣٠ ، كما يلي :

١٠٠,٠٠٠ ريال المشتريات .

٢٠٠,٠٠٠ ريال المبيعات .

٣٠٠,٠٠٠ ريال الصندوق .

٢٤ - فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة تبوك بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٠٥ هـ ،

٢٠٠,٠٠٠ الصندوق ، ٣,٠٠٠,٠٠٠ المشتريات ، ٤٠٠,٠٠٠ العملاء ،

٢٨٠,٠٠٠ الموردون ، ٥,٦٢٥,٠٠٠ المبيعات ، ٢,٠٠٠,٠٠٠ قروض ،

٢,٥٠٠,٠٠٠ حساب جارى بنك ، ٣,٥٠٠,٠٠٠ آلات ، ١٠٠,٠٠٠ أوراق

مالية ، ١٠,٠٠٠ مردودات مبيعات ، ٨,٠٠٠ مردودات مشتريات ، ٢٢,٠٠٠

خصم مكتب ، ١٥,٠٠٠ خصم مسموح به ، ١٠٠,٠٠٠ رواتب ، ٢٥,٠٠٠

نقل للخارج ١٥,٠٠٠ نقل للداخل ، ١٥٠,٠٠٠ حق إختراع ، ٢٥,٠٠٠ عمولة

مدفوعة ، ٦٠,٠٠٠ عمولة مقبوضة ، ٤٨,٠٠٠ إيجار ، ٥,٠٠٠ كوبونات أوراق

مالية ، ٩٠٠,٠٠٠ بضاعة ، ١٢,٠٠٠ فائدة على قرض ، ؟؟؟ رأسمال .

المطلوب :

١ - تصوير ميزان المراجعة بالأرصدة بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٠٥ هـ .

٢ - احتساب رأس المال .

٢٥ - فيما يلي ميزان المراجعة بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ في مؤسسة الربيع .

ميزان المراجعة في ١٤٠٤/١٢/٣٠ هـ

	أرصدة دائنة		أرصدة مدينة	
	ريال	هـ	ريال	هـ
رأس المال	٢,٣٥٠,٠٠٠	-		
المسحوبات الشخصية	٩٠,٠٠٠	-		
الرواتب			٨٤٠,٠٠٠	-
المبيعات				
المشتريات	٨,٤٠٠,٠٠٠	-		
بضاعة			١,٨٠٠,٠٠٠	-
عملاء			٣,٢٠٠,٠٠٠	-
موردون	١,٤٠٠,٠٠٠	-		
الأثاث			١٥٠,٠٠٠	-
مصاريف صناعية			٣٧٠,٠٠٠	-
عمولات مقبوضة			٨٠,٠٠٠	-
مصاريف مكتبية			١٤٠,٠٠٠	-
مصاريف نقل للداخل			٢٢٠,٠٠٠	-
مصاريف نقل للخارج	١٠٠,٠٠٠	-		
بنك (سحب على المكشوف)	١,٠٢٠,٠٠٠	-		
فائدة بنك (سحب على المكشوف)	١٠,٠٠٠	-		
ديون معدومة			٩٠,٠٠٠	-
مردودات مشتريات			١٢٠,٠٠٠	-
مردودات مبيعات				
الصندوق			٢٨٠,٠٠٠	-
	٧,٢٩٠,٠٠٠	-	٧,٢٩٠,٠٠٠	-

المطلوب: فحص الميزان السابق وتصحيح ماقد يوجد به من أخطاء؟

٢٦ - فيما يلي العمليات المالية كما تمت خلال شهر محرم ١٤٠٥ في مؤسسة الزهرة البيضاء وهي:

١/١ أودع صاحب المؤسسة مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال في البنك كرأس مال المؤسسة.

١/٥ اشترى أثاث للمكتب بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال على الحساب من شركة الرياض للأثاث.

١/١٣ سحب مبلغ ١٥,٠٠٠ ريال من البنك وأودعها في صندوق المؤسسة.

١/١٤ تم شراء بضاعة على الحساب بمبلغ ٧,٥٠٠ من مؤسسة الوطن.

١/١٥ تم بيع بضاعة بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال نقداً.

١/١٦ تم شراء بضاعة على الحساب بمبلغ ٢,٠٠٠ ريال من مؤسسة الوطن.

١/١٩ تم شراء بضاعة نقداً بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال.

١/٢٨ تم بيع بضاعة بمبلغ ٢,٥٠٠ ريال على الحساب لمؤسسة دارين.

١/٢٨ دفعت فاتورة هاتف نقداً وقيمتها ٢,٥٠٠ ريال.

١/٢٨ سددت المؤسسة مبلغ ٢,٥٠٠ ريال نقداً الى مؤسسة الوطن.

١/٢٩ بيعت بضاعة بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال على الحساب إلى مؤسسة دارين.

١/٣٠ سددت مؤسسة دارين مبلغ ٤,٠٠٠ ريال نقداً.

المطلوب هـيلي:

١ - قيد العمليات السابقة في دفتر اليومية العامة.

٢ - ترحيل العمليات السابقة إلى حساباتها في دفتر الأستاذ.

٣ - إعداد ميزان المراجعة بتاريخ ١/٣٠ بالمجاميع.

٤ - إعداد ميزان المراجعة بتاريخ ١/٣٠ بالأرصدة.

الباب الرابع

العمليات المالية في المنشآت التجارية

يشتمل هذا الباب على الموضوعات التالية

- ١ - العمليات المالية المتعلقة بحقوق الملكية :
 - أ - عمليات رأس المال .
 - ب - عمليات المسحوبات الشخصية .
- ٢ - العمليات المالية المتعلقة بالأصول الثابتة .
- ٣ - العمليات النقدية المتعلقة بالصندوق :
 - أ - المقبوضات النقدية .
 - ب - المدفوعات النقدية .
 - ج - جرد الصندوق .
 - د - عمليات صندوق الثريات .
- ٤ - العمليات النقدية المتعلقة بالبنك .
- ٥ - عمليات الإيرادات والمصروفات .
- ٦ - الأوراق التجارية .
- ٧ - عمليات البضاعة .
- ٨ - الخصم .
- ٩ - أسئلة وتمارين .

أولاً - العمليات المتعلقة بحقوق الملكية : Capital Transactions

مقدمة :

بعد أن يستكمل صاحب المنشأة الإجراءات النظامية التى تتيح له الحق فى ممارسة نشاطه التجارى ، يقوم بتخصيص جزء من ثروته لممارسة هذا النشاط ، ونظراً لانفصال المنشأة عن صاحبها ، منذ لحظة إنشائها ، فإنه لا بد من إثبات العمليات المتعلقة بحقوق صاحب المنشأة فى دفاترها ، وتتعلق هذه الحقوق بكل مما يلي :

أ - رأس المال .

ب - المسحوبات الشخصية .

وفيما يلي دراسة خاصة بكل منهما .

أ - عمليات رأس المال

تعريف حساب رأس المال :

يمكن تعريف حساب رأس المال من وجهة النظر المحاسبية بأنه قيمة الأموال التى يستثمرها المالك (الملاك) فى المنشأة ، أو قيمة ماعلى المنشأة لمالكها (أو ملاكها) ، ويعتبر هذا الحساب من الحسابات الشخصية ، ويفتح له حساب مستقل فى دفاتر المنشأة .

المعالجة المحاسبية لعمليات رأس المال :

يتخذ رأس المال فى المنشآت التجارية أشكالاً مختلفة يمكن اختصارها فيما يلي :

١ - رأس المال نقداً :

فى هذه الحالة ، يقوم صاحب المنشأة بتخصيص مبلغ نقدى ، لاستثماره فى أعمال

المنشأة، وعادة مايودع جزء منه في صندوق لدى المنشأة، كما يودع الجزء الآخر في حساب جار باسم المنشأة، في أحد البنوك التجارية.

مثال:

ابتدأ محمد حسن أعماله التجارية بتاريخ ١/١/١٤٠٥ هـ بإيداع مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال في صندوق المنشأة، ومبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال في حساب جار لدى بنك الرياض وبذلك يكون القيد الأول في دفتر اليومية، كما يلي:

١٤٠٥			من مذكورين		
١/١	٢	١	ح/ الصندوق		٥٠٠,٠٠٠
	٣		ح/ جارى بنك الرياض		١,٠٠٠,٠٠٠
	١		الى ح/ رأس المال	١,٥٠٠,٠٠٠	
			قيمة مابدأ به محمد حسن أعماله التجارية		

٢ - رأس المال يتكون من أصول متعددة:

في هذه الحالة، يقوم المالك بتقديم عدة أنواع من الأصول لاستثمارها في أعمال المنشأة من: سيارات، ومبان، وأثاث، ونقدية سائلة، ونقدية في البنك... الخ.

مثال:

ابتدأ محمد حسن أعماله التجارية بتقديم مبنى قيمته ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال، وسيارات بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ ريال، وأثاث قيمته ٥٠,٠٠٠ ريال، ونقدية قدرها ٤٥٠,٠٠٠ ريال، ورصيد حسابه الجارى في البنك العربي الوطني وقدره

١,٠٠٠,٠٠٠ ريال بتاريخ ١/١/١٤٠٥هـ. وبذلك يكون القيد في دفتر اليومية كما يلي:

١٤٠٥			من مذكورين		
١/١	٦	١	ح/المباني		٢,٠٠٠,٠٠٠
	٥		ح/السيارات		٥٠٠,٠٠٠
	٤		ح/الأثاث		٥٠,٠٠٠
	٢		ح/الصندوق		٤٥٠,٠٠٠
	٣		ح/جاري البنك العربي الوطني		١,٠٠٠,٠٠٠
	١		إلى ح/رأس المال	٤,٠٠٠,٠٠٠	
			قيمة مابدأ به محمد حسن		
			أعماله التجارية		

٣- رأس المال يتكون من زيادة في الأصول على الخصوم:

في هذه الحالة يقدم المالك لمنشأته الجديدة مجموعة من الأصول التي يمتلكها، كما يحملها ما يستحق عليه من خصوم للآخرين، بمعنى أن الخصوم تصبح التزاماً على المنشأة الجديدة. وفي هذه الحالة يمثل رأس المال صافي القيمة (زيادة قيمة الأصول على الخصوم).

مثال:

بدأ محمد حسن أعماله التجارية بتاريخ ١/١/١٤٠٥هـ بتقديم مايلي:

٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال مبنى، ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال آلات، ٣٠٠,٠٠٠ ريال سيارات،

٢٠٠,٠٠٠ ريال بضاعة، ٥٠٠,٠٠٠ ريال ذمم دائنة. وبذلك يكون القيد في دفتر اليومية كما يلي:

١٤٠٥	١	من مذكورين		
١/١	٥	ح/المباني		٢,٠٠٠,٠٠٠
	٤	ح/الآلات		١,٥٠٠,٠٠٠
	٣	ح/السيارات		٣٠٠,٠٠٠
	٢	ح/بضاعة أول المدة		٢٠٠,٠٠٠
		إلى مذكورين		
	٦	ح/ذمم دائنة	٥٠٠,٠٠٠	
	١	ح/رأس المال	٣,٥٠٠,٠٠٠	
		مابداً به محمد حسن أعماله التجارية		

٤ - الإضافة الى رأس المال:

نظراً لأن المنشآت الفردية بإمكانها زيادة رأسمالها، دون حاجة إلى إتخاذ إجراءات قانونية، لذلك نجد أن المالك قد يضيف إلى رأسمال منشأته مبلغاً جديداً، أو أصلاً ثابتاً أو متغيراً، مما يمتلكه شخصياً. وفي هذه الحالة يتم إجراء قيد محاسبي مناسب في دفتر اليومية، حسب طبيعة الإضافات، ولا يخرج هذا القيد عن القيود الثلاثة السابقة.

٥ - القيد الافتتاحي:

يطلق على القيود الخاصة بمعالجة رأس المال، في حالة تكوين منشأة جديدة، بالقيد الافتتاحي، أو قيد فتح الدفاتر المحاسبية.

٦ - تخفيض رأس المال:

قد يجد صاحب المنشأة الفردية أن هناك أموالاً مستثمرة في المنشأة ولا حاجة لها، وقد يجد من المربح له أن يستثمرها في مجال آخر، ولذلك فقد يقرر تخفيض رأس ماله.

مثال:

بتاريخ ١٥/٤/١٤٠٥ قرر محمد حسن تخفيض رأس ماله بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال،
وسحب بها شيكاً على الحساب الجارى للمنشأة في البنك وبذلك يكون القيد في اليومية
كما يلي:

٥٠٠,٠٠٠		من ح/ رأس المال	٥	٢	١٤٠٥
	٥٠٠,٠٠٠	إلى ح/ البنك	١		٤/١٥
		تخفيض رأس المال بموجب شيك			
		على الحساب الجارى			

ب - المسحوبات الشخصية: Drawings

تعريف حساب المسحوبات الشخصية: Definition of Drawings

هو حساب يفتح في الدفاتر المحاسبية، ويقيّد فيه كافة المبالغ التي يسحبها
صاحب المنشأة، من أموال المنشأة، وذلك لاستخدامه الخاص. وتظهر أهمية وجود هذا
الحساب لما يلي:

أ - أن مبادئ المحاسبة تقضى بالفصل التام بين العمليات المتعلقة بالمنشأة،
والعمليات المتعلقة بصاحبها.

ب - في كثير من الأحيان لا يكون لصاحب المنشأة دخل سوى ما يتحقق له من
أعمال المنشأة. ولا يستطيع الانتظار حتى تصفية أعمال المنشأة، أو حتى تحقيق
الربح.

المعالجة المحاسبية للمسحوبات الشخصية:

يستطيع صاحب المنشأة الفردية أن يسحب من أموال المنشأة ما يشاء ويمكن حصر

هذه المسحوبات فيما يلي :

١ - المسحوبات النقدية :

تمثل أية مبالغ نقدية تصرف من المنشأة لصاحبها ، لاستخدامها في أغراضه الخاصة ، سواء كانت من الصندوق ، أو البنك .

مثال :

بتاريخ ١٠/٩/١٤٠٥ سحب صاحب المنشأة مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال بموجب شيك قيمته ١٨٠,٠٠٠ ريال ، والباقي من الصندوق ، وذلك لشراء أثاث لمنزله الجديد وبذلك يكون القيد في اليومية كما يلي :

١٤٠٥	١٥	٢٠	من ح/المسحوبات الشخصية إلى مذكورين		٢٠٠,٠٠٠
٩/١٠		٢	ح/البنك	١٨٠,٠٠٠	
		١	ح/الصندوق	٢٠,٠٠٠	
			المسحوبات بشيك ومن الصندوق لأثاث المنزل		

٢ - المسحوبات بضاعة :

وتمثل هذه المسحوبات البضاعة التي يسحبها صاحب المنشأة لاستهلاكه أو استعماله الشخصي ، وفي هذه الحالة تقوم البضاعة بأحد سعرين وهما :

أ - تقويم المسحوبات بسعر التكلفة ، ويكون القيد كما يلي :

١٤٠٥	١٥	٥٠	من ح/ المسحوبات الشخصية إلى ح/ المشتريات البضاعة المرسلة للمنزل بسعر الشراء	١,٥٠٠	١,٥٠٠
١٠/٢٠	١٩				

يلاحظ أن القيد السابق يعبر عن المسحوبات الشخصية بسعر التكلفة للبضاعة المسحوبة وهو ١,٥٠٠، ويلاحظ من القيد أن المشتريات خلافاً لطبيعتها فقد وردت دائنة.

ب - تقويم المسحوبات بسعر البيع، ويكون القيد كما يلي:

١٤٠٥	٥٠	٥٠	من ح/ المسحوبات الشخصية إلى ح/ المبيعات البضاعة المرسلة للمنزل بسعر البيع	١,٧٠٠	١,٧٠٠
١٠/٢٠	٢٠				

يلاحظ أن القيد السابق يعبر عن المسحوبات الشخصية بسعر البيع للبضاعة المسحوبة، وربما تؤدي مثل هذه المعالجة إلى تضخيم صوري لرقم المبيعات، وبالتالي لصافي الأرباح.

٣ - المسحوبات الشخصية مصروفات أو مشتريات شخصية:

ومعنى ذلك، أن المنشأة قد دفعت قيمة مصروفات شخصية أو ثمن مشتريات شخصية لصاحب المنشأة، ويحتمل في هذه الحالة مايلي:

أ - السداد من حساب البنك وبذلك يكون القيد:

١٤٠٥	١٥	٦٩	من ح/المسحوبات الشخصية	٣٥,٠٠٠	
١٠/٨	٢		إلى ح/البنك	٣٥,٠٠٠	
			إيجار شقة سكن صاحب		
			المنشأة بشيك رقم		

ب - السداد من حساب الصندوق، وبذلك يكون القيد:

١٤٠٥	١٥	٧٥	من ح/المسحوبات الشخصية	١٢,٥٠٠	
١٠/١٠	١		إلى ح/الصندوق	١٢,٥٠٠	
			سداد فاتورة هاتف المنزل		
			نقدًا		

ج - قيد المبلغ على حساب المؤسسة لصالح الموردين:

١٤٠٥	١٥	٧٩	من ح/المسحوبات الشخصية	١٨,٠٠٠	
١٠/١٥	٣٠		إلى ح/الموردين - معرض	١٨,٠٠٠	
			قصر الأثاث		
			ثمن شراء أثاث للمنزل		
			على الحساب		

في ختام هذه المعالجة يلاحظ أن البعض يطلق على حساب المسحوبات الشخصية، حساب المسحوبات، أو الحساب الشخصي.

ثانياً - العمليات المتعلقة بالأصول الثابتة Fixed Assets Transactions

تعريف الأصل الثابت : Definiton of Fixed Assets

هو الأصل الذى تقتنيه المنشأة بغرض استخدامه فى نشاطات المنشأة، وليس بغرض بيعها والمتاجرة فيها، وعادة ما يستخدم فى المنشأة لأكثر من سنة مالية واحدة، ومثال ذلك، السيارات فى المنشأة التى تستخدمها بغرض النقل فقط، أما اذا كانت بغرض المتاجرة فانها ليست بأصل ثابت، وكذلك الأراضى فإنها تعتبر أصولاً ثابتاً فى الجهة التى تمتلكها لاستخدامها فى الزراعة أو التخزين... الخ. أما بالنسبة للمكتب العقارى فإنها ليست أصولاً ثابتاً. ويلاحظ أن بعض الأصول الثابتة تتناقص قيمتها سنوياً، مثل: الآلات، السيارات... الخ، وبعضها الآخر يبقى ثابتاً مثل الأراضى.

كيفية احتساب تكلفة الأصل الثابت :

يدخل فى قيمة الأصل الثابت، كل ما يدفع فى سبيل اقتنائه، وحتى يصبح قابلاً للاستعمال فى الغرض الذى اشترى الأصل من أجله، ومن عناصر هذه التكاليف مايلي :

- ١ - ثمن شراء الأصل طبقاً للفاتورة أو العقد.
- ٢ - قيمة مصروفات النقل والتأمين.
- ٣ - الرسوم الجمركية، فى حالة استيراد الأصل.
- ٤ - تكاليف التركيب والقواعد اللازمة، والتشغيل التجريبي. ويلاحظ أن أية تكاليف مدفوعة للغير، تكون طبقاً للفاتورة، وأية تكاليف قد تمت من قبل المنشأة فتقيد بسعر التكلفة للمواد وأجور العمال وأية مصروفات أخرى.
- ٥ - أتعاب المحامين والمهندسين ورسوم التسجيل للعقارات والسيارات وغيرها.

المعالجة المحاسبية للأصول الثابتة :

١ - شراء الأصول الثابتة نقداً ، أو بشيك :

مثال ذلك ، اشترت المنشأة سيارة بقيمة ٣٥,٠٠٠ ريال ، سددت من قيمتها ٢٠,٠٠٠ ريال بشيك والباقي نقداً ، وبذلك يكون القيد ، كما يلي :

١٤٠٥ ٤/٢٠	١٨	٧٥	من ح/ السيارات إلى مذكورين		٣٥,٠٠٠
	٣		ح/ البنك	٢٠,٠٠٠	
	١		ح/ الصندوق	١٥,٠٠٠	
			قيمة السيارة المشتراة نقداً أو بشيك		

٢ - الحصول على الأصول الثابتة بالتشغيل أو التصنيع :

ويعني ذلك أن المنشأة تقوم بتشغيل الأصل الثابت وتصنيعه بذاتها ، ومثال ذلك ، أن المنشأة قررت بناء مبنى المنشأة بذاتها ، ودفعت في سبيل ذلك مايلي :

١,٠٠٠,٠٠٠ ريال ثمن قطعة الأرض ، ٥٠٠,٠٠٠ ريال مواد بناء ٥٠٠,٠٠٠ ريال أجور عمال ، ١٠٠,٠٠٠ أتعاب مهندسين ، وتم ذلك نقداً بتاريخ ١٤٠٥/٥/١٠ هـ ، وبذلك يكون القيد كما يلي :

١٤٠٥ ٥/١٠	١٩		من مذكورين		
	٢٠		ح/ الأراضي	١,٠٠٠,٠٠٠	
	٢		ح/ المباني	١,١٠٠,٠٠٠	
			إلى ح/ الصندوق	٢,١٠٠,٠٠٠	
			قيمة العقار الجديد		

يلاحظ أنه تم الفصل بين الأراضي والمباني ، بسبب يعود الى أن الأراضي عمرها غير محدود ولا تستهلك ، أما المباني فإن عمرها محدود وتستهلك .

٣ - الحصول على الأصول الثابتة ضمن الأصول المقدمة كإسما للمنشأة :
وقد سبق معالجة ذلك في عمليات رأس المال .

الاستغناء عن الأصل الثابت :

يمكن الاستغناء عن خدمات الأصل الثابت بثلاث طرق هي :

١ - الاستغناء عن الأصول الثابتة بالبيع :

قد تقرر المنشأة التخلص من أحد (أو مجموعة) أصولها الثابتة لأسباب تعود إلى عدم كفايتها ، أو لظهور أصول أحدث منها ، أكثر ملاءمة للعمل في المنشأة ، ويلاحظ أن ذلك يؤدي إلى ما يلي :

- إقفال حساب الأصل .

- انتقال ملكية الأصل إلى غير المنشأة .

وقد يكون البيع بأحد الاحتمالات الثلاثة التالية :

أ - البيع بالقيمة الدفترية للأصل الثابت :

بمعنى أن الأصل يباع بقيمة رصيده الدفترى ، بدون زيادة أو نقصان .

مثال :

باعت المنشأة سيارة قيمتها الدفترية ١٢,٠٠٠ ريال نقداً بنفس القيمة ، وقد تحمل

المشتري كافة نفقات بيع السيارة ، وبذلك يكون القيد في اليومية كما يلي :

١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ السيارات قيمة السيارة المباعة نقداً		
--------	--------	--	--	--

ب - البيع بقيمة تزيد على القيمة الدفترية للأصل الثابت:
بمعنى أن الأصل المباع في هذه الحالة، قد تم بيعه بمبلغ يحقق ربحاً، أو زيادة عن قيمته الدفترية .

مثال :

باعت المنشأة آلة رصيدها الدفترى ٨,٠٠٠ ريال بمبلغ ٨,٥٠٠ ريال بشيك أودع في البنك، وبذلك يكون القيد في اليومية كما يلي :

٨,٥٠٠	من ح/ البنك		
	إلى مذكورين		
٨,٠٠٠	ح/ الآلات		
٥٠٠	ح/ أرباح بيع أصول ثابتة		
	بيع الآلة رقم... بربح قدرة ٥٠٠ ريال		

يلاحظ أنه تم فتح حساب جديد باسم ح/ أرباح بيع أصول ثابتة، ويمكن فتح حساب بديل باسم ح/ أرباح بيع آلات، بمعنى فتح حساب لكل نوع من الأصول الثابتة .

ج - البيع بقيمة تقل عن القيمة الدفترية للأصل الثابت :

في هذه الحالة، يكون المبلغ الذى بيع به الأصل الثابت يقل عن القيمة الدفترية بمبلغ معين، وبذلك يتطلب إقفال حساب الأصل، تسوية الفرق في حساب مدين نطلق عليه خسائر بيع أصول ثابتة، أو قد يفتح حسابات خسائر خاصة بكل أصل من هذه الأصول .

مثال :

باعت المنشأة رافعة قيمتها الدفترية ٢٥,٠٠٠ ريال، بشيك قيمة ٢٣,٠٠٠ ريال، وتحمل المشتري كافة النفقات وبذلك يكون القيد كما يلي :

			من مذكورين		
			ح/البنك	٢٣,٠٠٠	
			ح/خصائر بيع أصول ثابتة	٢,٠٠٠	
			إلى ح/الروافع		٢٥,٠٠٠
			قيمة رافعة مبيعة بخسارة ٢,٠٠٠ ريال		

و يلاحظ أنه في كافة الحالات الثلاثة السابقة ، قد تم تحميل المشتري نفقات البيع من عمولة بيع ، ورسوم مختلفة ، وبذلك لم يظهر لها وجود في حسابات المنشأة ، أما إذا تحملت المنشأة تلك النفقات فيجربى قيد كالتالي :

			من ح/عمولة بيع أصول ثابتة		٥٠٠
			إلى ح/الصندوق	٥٠٠	
			عمولة بيع سيارة رقم ... نقداً		

ويمكن فتح حسابات عمولة بيع لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة المبيعة ، وبالتالي يكون ح/عمولة بيع أصول ثابتة في هذه الحالة ح/عمولة بيع سيارات (مثلاً) .

٢ - الاستغناء عن الأصل الثابت بالمبادلة :

يتم ذلك ، عندما تتفق المنشأة مع منشأة (أو شخص) أخرى على مبادلة أصل لديها بأصل لدى المنشأة الأخرى ، من نفس النوع أو من نوع آخر، بشروط معينة ، وقد تكون

المبادلة بأحد الاحتمالات التالية :

أ - مبادلة أصل ثابت بآخر بنفس القيمة :

مثال :

بادلت المنشأة سيارة لديها، قيمتها الدفترية ٢٥,٠٠٠ ريال، برافعة لدى منشأة أخرى، قيمتها ٢٥,٠٠٠ ريال كذلك، وبذلك يكون القيد كما يلي :

			من ح./ الروافع إلى ح./ السيارات مبادلة السيارة رقم ... بالرافعة رقم	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
--	--	--	--	--------	--------

ب - مبادلة أصل ثابت بآخر بقيمة تزيد على القيمة الدفترية :

مثال :

بادلت المنشأة سيارة لديها قيمتها الدفترية ١٥,٠٠٠ ريال برافعة جديدة لدى منشأة أخرى سعر بيعها ٤٠,٠٠٠ ريال، ودفع للمنشأة صاحبة الرافعة مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال بشيك. وبذلك يكون القيد كما يلي :

			من ح./ الروافع إلى مذكورين ح./ السيارات ح./ البنك ح./ أرباح مبادلة أصول ثابتة مبادلة الرافعة رقم ... بالسيارة رقم ...	١٥,٠٠٠ ٢٠,٠٠٠ ٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
--	--	--	--	---------------------------	--------

يلاحظ وجود ح./ أرباح مبادلة أصول ثابتة، ويمكن فتح حسابات أرباح مبادلة خاصة بكل أصل يتم مبادلته.

حـ. مبادلة أصل ثابت بآخر بقيمة تقل عن القيمة الدفترية :

مثال :

بادلت المنشأة السيارة الجديدة التي لديها والتي تبلغ قيمتها الدفترية ٥٠,٠٠٠ ريال برافعة مستعملة سعيها ٢٥,٠٠٠ ريال وحصلت من المنشأة التي أخذت السيارة مبلغاً نقدياً قدره ١٨,٠٠٠ ريال . وبذلك يكون القيد كما يلي :

من مذكورين			
حـ/الروافع	٢٥,٠٠٠		
حـ/الصندوق	١٨,٠٠٠		
حـ/خسائر مبادلة أصول ثابتة	٧,٠٠٠		
إلى حـ/السيارات	٥٠,٠٠٠		
مبادلة سيارة رقم ... برافعة رقم ...			

يلاحظ وجود حـ/ خسائر مبادلة أصول ثابتة ، وقد يفتح حسابات خسائر مبادلة خاصة بكل أصل يتم مبادلته .

٣- الاستغناء عن الأصل الثابت بالتكهين :

يقصد بالتكهين ، التخلص من الأصل الثابت بعد وصوله إلى قيمة الخردة في نهاية عمره الانتاجي ، أو عندما يصل رصيده إلى الصفر ، ويلاحظ أن نتيجة الاستغناء تكون أحد الاحتمالات التالية :

- بيع الأصل بقيمة مساوية لقيمتة الدفترية .
- بيع الأصل بقيمة تزيد على قيمته الدفترية .
- بيع الأصل بقيمة تقل عن قيمته الدفترية .

و يلاحظ أن المعالجة المحاسبية لهذه الاحتمالات تشابه تماماً المعالجة المحاسبية للاستغناء عن الأصول الثابتة بالبيع ، قبل انتهاء عمرها الإنتاجي . وتجدر الإشارة إلى

ضرورة الاهتمام بمعالجة نفقات البيع وغيرها من الرسوم التي سبق معالجتها كذلك .

و يلاحظ أنه في حالة التخلص من الأصل الثابت بأى من الحالات السابقة يجب إقفال حساب مجمع الاستهلاك لذلك الأصل باعتبار أن الأصل لم يعد له وجود فعلي في المنشأة وذلك بقيد محاسبي يكون فيه حساب مجمع الاستهلاك مدينأً، وحساب ذلك الأصل دائناً بقيمة مجمع الاستهلاك، كما يلي :

من حـ/مجمع (مخصص) استهلاك الأصل
إلى حـ/الأصل
إقفال حساب الأصل بناء على ...

ثالثاً - العمليات النقدية المتعلقة بالصندوق Cash Transactions

تشتمل العمليات التي يقوم بها الصندوق في المنشأة، على مجموعة من العمليات المتعلقة بالنقدية، يمكن اختصارها فيما يلي :

١ - المقبوضات النقدية .

٢ - المدفوعات النقدية .

٣ - عمليات صندوق الشريات .

وستتناول هذه العمليات ، طبقاً للتسلسل التالي :

أ - المقبوضات النقدية :

تمثل المقبوضات النقدية، التي يستلمها الصندوق في المنشأة، طبقاً لإجراءات المقبوضات النظامية، التي تتم عادة بتحرير إيصال استلام النقدية، مايلي :

١ - تحصيل حقوق للمنشأة طرف الغير، وتختلف هذه الحقوق من منشأة لأخرى، ومنها التحصيل من المدينين، تحصيل قيمة المبيعات النقدية، تحصيل إيرادات وعوائد الاستثمارات ... الخ .

- ٢ - إنشاء التزام تجاه المنشأة لصالح الغير، مثل استلام رأس المال النقدي، استلام مبالغ مدفوعة مقدماً من الغير، أو استلام قروض نقدية... الخ.
- ٣ - تحويلات من حسابات أخرى للمنشأة ذات علاقة بالنقدية، مثل السحب من الحساب الجاري في البنك مثلاً.

وتكون المعالجة المحاسبية بأحد أسلوبين هما :

- ١ - بقتيد بسيط لكل عملية مقبوضات، ويكون ح/الصندوق فيه مدينأ، ويكون الحساب الذي تم التحصيل لصالحه دائناً (ح/الاياردات مثلاً).
- ٢ - بقتيد مركب لمجموعة من المقبوضات، ويكون ح/الصندوق فيه مدينأ وكافة الحسابات التي تم التحصيل لصالحها دائنة.

ومثال ذلك مايلي :

- ١/١ - أودع صاحب المنشأة مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال في الصندوق كراسمال.
- ٥/١ - بلغت المقبوضات النقدية، ٨٠,٠٠٠ ريال مبيعات نقدية، ١٠,٠٠٠ ريال تحصيل ديون مستحقة على العميل - حامد سعيد، ٥٠٠٠ ريال بيع أثاث مستعمل.
- ٨/١ - سحب صاحب المشروع مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال من الحساب الجاري في البنك، وأودعه في الصندوق.

وبذلك تكون القيود كما يلي :

٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	من ح/الصندوق إلى ح/رأس المال المبلغ المودع في الصندوق كراسمال للمنشأة		
---------	---------	---	--	--

		من ح/ الصندوق إلى مذكورين ح/ المبيعات ح/ المدينين - حامد سعيد ح/ الأثاث المتحصلات النقدية بتاريخ ٥/١	٩٥,٠٠٠ ٨٠,٠٠٠ ١٥,٠٠٠ ٥,٠٠٠	
		من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك نقدية الصندوق بتاريخ ٨/١	١٠,٠٠٠	١١,٠٠٠

ملاحظات:

- ١ - تم إعداد القيود الخاصة بالعمليات التي تمت بتاريخ ١/١ ، ٨/١ بموجب قيود بسيطة.
- ٢ - تم قيد العمليات التي تمت بتاريخ ٥/١ جميعها بموجب قيد مركب واحد، كما يمكن إعدادها بقيود بسيطة كذلك.

ب - المدفوعات النقدية:

تمثل المدفوعات النقدية، التي يدفعها الصندوق في المنشأة، طبقاً لإجراءات المدفوعات النظامية، التي تتم عادة بموجب سندات صرف أو حوالات على الصندوق، مايلي:

- ١ - سداد حقوق الغير التي تمثل التزاماً على المنشأة، ومن أمثلتها، السداد للدائنين والموردين، سداد قيمة المشتريات، سداد الأرباح لأصحاب الأسهم، سداد قيمة القروض من البنوك، سداد المصروفات... الخ.

٢- إنشاء التزام لصالح المنشأة تجاه الغير، مثل إقراض الغير، دفع مبالغ مقدماً للغير... الخ.

٣- تحويلات من الصندوق إلى الحسابات الخاصة بالمنشأة لدى البنوك، ومثلها الايداعات من الصندوق في الحسابات الجارية في البنوك.

وتكون المعالجة المحاسبية بجعل الحساب الذي تم الدفع لصالحه مدينياً وحساب الصندوق دائئاً، وقد يكون ذلك بقيد بسيط أو مركب حسب الحالة.

ومثال ذلك مايلي :

١ / ١- اشترت المنشأة آلة تصوير مستندات نقداً بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال بسند صرف ١٠٥.

١ / ٥- دفعت المنشأة مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال إلى المورد - سعد السعدون نقداً بسند صرف ١٠٦.

١ / ١٥- دفعت المنشأة مبلغ ٧,٠٠٠ ريال قيمة البضائع المشتراة نقداً بموجب سند صرف ١١٠.

١ / ٢٠- سددت المنشأة إيجار الموظف نقداً وقدره ٨٠,٠٠٠ ريال بموجب سند صرف ١١٥.

١ / ٢٥- سحب صاحب المنشأة مبلغ ٥,٠٠٠ ريال بموجب سند صرف ١١٦ لاستخدامه الخاص.

وبذلك تكون القيود كما يلي :

١ / ١		من ح/ أجهزة مكتبة إلى ح/ الصندوق قيمة آلة التصوير المشتراة نقداً بسند صرف ١٠٥	٥٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠٠
-------	--	--	------------------

١/٥	من ح/الموردين - سعد السعدون إلى ح/الصندوق المبلغ المسدد نقداً للمورد سعد السعدون بسند صرف ١٠٦	١٠,٠٠٠	١١,٠٠٠
١/١٥	من ح/المشتريات إلى ح/الصندوق المشتريات بموجب سند صرف ١١٠ نقداً	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠
١/٢٠	من ح/الايجار إلى ح/الصندوق سداد إيجار المعرض نقداً بموجب سند صرف رقم ١١٥	٨١,٠٠٠	٨١,٠٠٠
١/٢٥	من ح/المسحوبات الشخصية إلى ح/الصندوق المبالغ التي سحبها صاحب المنشأة لأغراض الخاصة	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠

ملاحظات:

تم إعداد العمليات السابقة بقيود بسيطة، لأن كل عملية قد تمت في تاريخ مستقل وسند صرف مستقل كذلك.

جـ- عمليات صندوق النثرىات Petty Cash

نظراً لوجود مدفوعات صغيرة متعددة في المنشأة، وصعوبة صرفها بالإجراءات المعتادة للصرف في المنشأة، لأنها تتطلب الصرف الفوري وبمرونة كافية، ومن أجل

تحقيق الرقابة على مثل هذه المدفوعات، يتم اتباع مايسمى نظام السلفة المستديمة للثريات، والذي يمر في المراحل التالية:

١ - صرف السلفة للمرة الأولى:

عندما تحدد قيمة السلفة المستديمة للمرة الأولى، فإنه يتم عادة سحب مبلغ من البنك بقيمة السلفة، و يودع في صندوق الثريات، وبناء على هذه العملية يتم إعداد قيد محاسبي يكون فيه ح/السلفة المستديمة للثريات مدنياً، ح/البنك دائناً.

مثال:

تم صرف مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال من البنك إلى صندوق الثريات بشيك في ١٤٠٥/١/١هـ. وبذلك يكون القيد كما يلي:

٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	من ح/السلفة المستديمة للثريات إلى ح/البنك إنشاء السلفة المستديمة بموجب شيك رقم ...		
--------	--------	--	--	--

٢ - المدفوعات من السلفة:

يقوم صراف السلفة المستديمة يومياً بصرف المصروفات الزهيدة المتكررة يوماً بعد يوم، مثل المصروفات البريدية، وشراء صحف، ... الخ، وعادة ما يطلب الصراف من الشخص الذي سيصرف له المبلغ، أن يوقع على المستند الذي يقدمه، وأن يوضح فيه نوع المصروف. ويحتفظ الصراف بالمستند و يعطى الشخص المبلغ المدون فيه. ولا يترتب على ذلك قيود محاسبية باتباع القيد المزدوج. ولكن يوجد في بعض المنشآت دفتر بياني للسلفة المستديمة للثريات، يخصص فيه أعمدة رأسية لكل مما يلي:

- رقم مسلسل .
- رقم المستند .

- المقبوضات .
- المدفوعات .
- خانات تحليلية متعددة لكل نوع من المدفوعات .

دفتر السلفة المستديمة للثريات

رقم التاريخ	رقم المستند	المقبوضات	المدفوعات	تفاصيل المدفوعات						
				بريد	إكراميات	تذاكر سفر	كهرباء وماء	صيانة	ضيافة	متنوعة

ولايعني ذلك الاستغناء عن المستندات مطلقاً، بل يجب الاحتفاظ بها . ويتضح دفتر السلفة المستديمة للثريات في الشكل السابق .

٣- التعويض عن المدفوعات من السلفة :

يتم التعويض عن المبالغ المدفوعة من السلفة في نهاية كل فترة زمنية (شهر، اسبوع... الخ) وذلك بتجميع هذه المدفوعات في كشف يدعى في بعض الجهات «كشف استعاضة» ويرفق به المستندات، ويسلم الى المحاسبة، ويمرر بناء عليه شيك بكامل المبلغ وبالتالي تعود قيمة السلفة الى قيمتها الأصلية. ويكون قيد المصروفات من هذه السلفة بجمل حسابات المصروفات مدينة وحساب البنك دائناً.

مثال:

بلغت المدفوعات من السلفة المستدّية للثريات كما يلي بتاريخ ١/٣٠:

٥,٠٠٠ ريال بريد ١٠,٠٠٠ ريال انتقالات داخلية، ٥٠٠ ريال مواد تنظيف،

٢,٥٠٠ ريال اكراميات. وبذلك يكون القيد كما يلي:

من مذكورين			
ح/المصروفات البريدية	٥,٠٠٠		
ح/مصروفات انتقالات داخلية	١٠,٠٠٠		
ح/مصروفات مواد تنظيف	٥٠٠		
ح/مصروفات اكراميات	٢,٥٠٠		
الى ح/البنك	١٨,٠٠٠		
التعويض عن السلفة المستدّية بشيك رقم			

واذا افترضنا أن قيمة السلفة المستدّية ٢٠,٠٠٠ ريال في تاريخ ١/١ فإنه بعد صرف المبالغ أعلاه، يصبح رصيدها ٢٠,٠٠٠ - ١٨,٠٠٠ = ٢,٠٠٠ ريال ولذلك يلاحظ مايلي:

أصل السلفة المستدّية للثريات ١/١	=	٢٠,٠٠٠ ريال
المبالغ المدفوعة بمستندات ١/٣٠	=	١٨,٠٠٠ ريال
الرصيد النقدي في صندوق السلفة ١/٣٠	=	٢,٠٠٠ ريال
المبلغ المعوض عن المستندات ٢/١	=	١٨,٠٠٠ ريال
المبلغ بعد التعويض	=	٢٠,٠٠٠ ريال

وهكذا يتضح أن السلفة تعود إلى قيمتها الأصلية بعد التعويض. وعادة ما يتم تنظيم كيفية التعويض عن السلفة المستدّية بحيث تكون غالباً في الحالات التالية:

١ - في نهاية فترة زمنية محددة، كل شهر مثلاً.

٢- إذا وصلت السلفة المستدّية للثريات إلى حدها الأدنى بغض النظر عن المدة.
ومثاله إذا وصل الرصيد ١,٠٠٠ ريال .

٤- إقفال حساب السلفة المستدّية للثريات :

في نهاية السنة المالية يقتضي الأمر في بعض النظم المحاسبية ، في القطاع الخاص والقطاع الحكومي ، ضرورة جرد السلفة المستدّية للثريات وإقفالها ، وعادة ما يتم ذلك بالطرق التالية :

١- تسليم المستندات التي تم صرفها من السلفة المستدّية للثريات للمحاسبة وتخفيض قيمتها من السلفة .

٢- إيداع المبلغ النقدي المتبقي في الصندوق ، وتسديد رصيد السلفة بموجب إيصال استلام النقدية .

مثال :

في نهاية السنة المالية بلغت المصروفات من السلفة المستدّية للثريات ٣٠,٠٠٠ ريال موزعة كما يلي : ١٠,٠٠٠ ريال مواد صيانة وقطع غيار ، ١٠,٠٠٠ ريال أثاث مكتبي ١٠,٠٠٠ ريال إيجار . وقد تم إيداع رصيد السلفة البالغ ٢٠,٠٠٠ ريال في الصندوق بموجب إيصال استلام نقدية . فما هي القيود اللازمة ؟

الحل :

		<p>من مذكورين</p> <p>ح/الصيانة</p> <p>ح/أثاث مكتبي</p> <p>ح/الإيجار</p> <p>إلى ح/السلفة المستدّية للثريات</p> <p>المصروفات من السلفة المستدّية في شهر ذي الحجة</p>	<p>١٠,٠٠٠</p> <p>١٠,٠٠٠</p> <p>١٠,٠٠٠</p> <p>٣٠,٠٠٠</p>	
--	--	--	---	--

٢٠,٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ السلفة المستدبة للثريات إيداع رصيد السلفة المستدبة للثريات في الصندوق	٢٠,٠٠٠
--------	--	--------

وعادة ما يتخذ هذا الإجراء في حالة تسليم السلفة إلى موظف جديد.

٥ - زيادة أو تخفيض قيمة السلفة :

يتخذ مثل هذا الإجراء إذا وجدت الإدارة أن قيمة السلفة المستدبة للثريات أكبر من احتياجات الجهة المصروفة لها، وفي هذه الحالة يتم تخفيضها إلى الحد المناسب. وإذا لاحظت الإدارة عدم كفاية السلفة المصروفة، ويتضح ذلك من كثرة عمليات التعويض عن السلفة خلال الشهر الواحد، ففي هذه الحالة تتخذ قراراً بزيادة قيمة السلفة المستدبة إلى الحد المناسب كذلك.

وتظهر المعالجة المحاسبية في المثال التالي :

مثال :

لاحظت الإدارة المالية أن سلفة الثريات لفرع الخبر ذات رصيد نقدي عال على مدار الأشهر السابقة فقررت تخفيضه بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال وتم إيداع المبلغ في الصندوق، كما لاحظت عدم كفاية سلفة الثريات لفرع جدة وصرفت له مبلغاً إضافياً للسلفة قدره ٣٠,٠٠٠ ريال نقداً. ماهي القيود اللازمة.

الحل :

٥٠,٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ السلفة المستدبة للثريات - الخبر تخفيض سلفة الخبر بموجب إيصال رقم ...	٥٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠	من ح/ السلفة المستدبة للثريات - جدة إلى ح/ الصندوق زيادة سلفة جدة نقداً	٣٠,٠٠٠

رابعاً - العمليات النقدية المتعلقة بالبنك

تحتفظ معظم المنشآت التجارية في هذا العصر بأموالها النقدية في بنك أو أكثر، بجانب أموالها المحتفظ بها في الصندوق، وذلك راجع الى صعوبة احتفاظ هذه المنشآت بكامل أموالها في الصناديق، نظراً لضخامتها من جهة، وللمخاطر المترتبة على ذلك من جهة أخرى، فضلاً عن الخدمات المصرفية الأخرى التي تقدمها البنوك للمنشآت التجارية، والتي تتطلب في العادة، وجود رصيد لهذه المنشآت لدى البنك.

ومن أهم العمليات النقدية التي تتم مع البنك مايلي :

- ١ - الاحتفاظ بحساب جار (أو أكثر) يكون للمنشأة حرية الإيداع فيه والسحب منه في أى وقت في حدود المبالغ المودعة في ذلك الحساب .
- ٢ - الاحتفاظ بالمبالغ الزائدة عن حاجات المنشأة الدورية في حسابات خاصة تتعهد المنشأة بعدم السحب منها، إلا بعد مدة يتفق عليها مع البنك، ويطلق على هذه الحسابات - ودائع لأجل .
- ٣ - الاقتراض من البنك في حالات الضرورة، وبشروط معينة يتفق بشأنها بين المنشأة والبنك .
- ٤ - عمليات مالية أخرى تتعلق بالتحصيل والسداد ... الخ .

المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية مع البنك :

١ - الإيداع في الحساب الجارى :

يتم الإيداع في الحساب الجارى، بموجب قسيمة إيداع (فيشه) يقر البنك بموجبها باستلام المبلغ، وبذلك تعتبر هذه القسيمة مستنداً مؤيداً لعملية الإيداع، وتقيد هذه العملية بجعل حـ/البنك - جارياً مدينياً بالمبلغ، و حـ/الصندوق دائئاً (باعتبار أن الإيداع قد تم من الصندوق).

مثال:

أودعت المنشأة مبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال من الصندوق في حسابها الجارى في البنك العربي بتاريخ ١٥/١/١٤٠٥، بموجب قسيمة إيداع، وبذلك يكون القيد كما يلي:

٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	من ح/البنك العربي الوطني - جارى إلى ح/الصندوق الإيداع بموجب قسيمة إيداع رقم ... وتاريخ ...		
--------	--------	--	--	--

٢ - السحب من الحساب الجارى:

تقوم المنشآت بسداد التزاماتها تجاه الغير، أو تغذية صندوقها أو سداد مصروفاتها بشيكات مسحوبة على البنك، وعادة ماتكون المبالغ المسحوبة من البنك كبيرة، قياساً بما يتم صرفه من الصندوق.

مثال:

فيما يلي كشف بالشيكات المسحوبة من المنشأة بتاريخ ٢٥/٥/١٤٠٥ على البنك العربي الوطني.

المبلغ (ريال)	رقم الشيك	اسم المستفيد	بيان
٥٠,٠٠٠	٧٠٨٩٢	المكتب العقارى التجارى	سداد إيجار المكتب عن سنة
١٠٠,٠٠٠	٧٠٨٩٣	شركة دار الشروق	ثمن بضاعة نقداً
١٥,٠٠٠	٧٠٨٩٤	المدير العام	راتب الشهر الحالى

المطلوب : إعداد القيود اللازمة.

الحل:

			من حـ/الإيجار إلى حـ/البنك العربي الوطني - جارى سداد الإيجار بشيك رقم ٧٠٨٩٢	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
			من حـ/المشتريات إلى حـ/البنك العربي الوطني - جارى سداد قيمة البضاعة المشتراة من شركة دار الشروق بشيك رقم ٧٠٨٩٣	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
			من حـ/الرواتب إلى حـ/البنك العربي الوطني - جارى راتب المدير العام بشيك رقم ٧٠٨٩٤	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

ونظراً لأن هذه الشيكات مسحوبة على بنك واحد، في تاريخ واحد، يمكن إعداد قيد مركب كما يلي:

			من مذكورين		
			حـ/الإيجار	٥٠,٠٠٠	
			حـ/المشتريات	١٠٠,٠٠٠	
			حـ/الرواتب	١٥,٠٠٠	
			إلى حـ/البنك العربي الوطني - جارى الشيكات المسحوبة على البنك بتاريخ ١٤٠٥/٥/٢٥ هـ	١٦٥,٠٠٠	

٣ - التحويل من حساب جار إلى آخر:

قد تفتح المنشأة في البنك الواحد أكثر من حساب واحد، ويحمل كل حساب منها رقماً خاصاً، وقد تودع في أحد الحسابات مبالغ مسحوبة من حساب آخر ومثال ذلك :

فتحت المنشأة في البنك حساب وديعة لأجل برقم ٨٠٢٢٦، علاوة على حسابها الجارى في نفس البنك رقم ٥٠٣٣٣، وقد أوعت في الحساب الجديد مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال مسحوبة بشيك على الحساب الجارى . وبذلك يكون القيد كما يلي :

٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	من ح/ البنك رقم ٨٠٢٢٦ (وديعة لأجل) إلى ح/ البنك رقم ٥٠٣٣٣ (جارى) المبلغ المودع في حساب وديعة لأجل بشيك رقم ...		
---------	---------	--	--	--

٤ - تحصيل الشيكات الواردة للمنشأة:

تتعدد أساليب معالجة الشيكات الواردة للمنشأة لايداعها في الحساب الجارى، ويمكن اختصارها في الطرق الثلاث التالية :

أ - توسط حساب الصندوق :

تتم هذه الطريقة على مرحلتين هما :

١ - استلام الشيك من قبل الصندوق، وهنا يجعل حساب الصندوق مدينأ والحساب الذى يخص الجهة التى أصدرت الشيك دائناً.

٢ - يودع أمين الصندوق الشيك بعد ذلك في البنك، وهنا يجعل حساب البنك مدينأ، وحساب الصندوق دائناً.

مثال:

في ٢/١ سددت مؤسسة الإعلام العربي مبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال بشيك رقم ٦٢٣٣ وذلك سداداً لمديونيتها تجاه المنشأة، وذلك بموجب سند قبض خزينة رقم ٨١٥ وقام أمين الصندوق بإيداع الشيك في نفس اليوم في ح/البنك بموجب قسيمة إيداع. وبذلك تكون القيود حسب هذه الطريقة كما يلي:

			من ح/الصندوق	١٥٠,٠٠٠
			إلى ح/المدينين - مؤسسة الإعلام العربي	١٥٠,٠٠٠
			المقبوضات من مؤسسة الإعلام العربي بشيك ٦٢٣٣	
			من ح/البنك	١٥٠,٠٠٠
			إلى ح/الصندوق	١٥٠,٠٠٠
			إيداع الشيك رقم ٦٢٣٣ بموجب قيمة إيداع...	

ب- إيداع الشيكات مباشرة في البنك:

في هذه الطريقة تودع الشيكات المستلمة مباشرة في البنك دون توسط حساب الصندوق، أو أي حساب آخر، وهنا يكون حساب البنك مديناً، والحساب الخاص بالجهة التي أصدرت الشيك دائناً.

مثال:

لوطبقنا العملية السابقة باتباع هذه الطريقة لظهرت القيود كما يلي:

			من ح/البنك	١٥٠,٠٠٠
			إلى ح/المدينين - مؤسسة الإعلام العربي	١٥٠,٠٠٠
			قيمة الشيك رقم ٦٢٣٣ من مؤسسة الإعلام العربي	

حـ- توسيط حساب شيكات برسم التحصيل :

تراعى هذه الطريقة نقطة هامة أغفلتها الطريقتان السابقتان، مفادها أن البنك لا يقيد الشيكات المسلمة إليه إلا بعد تحصيلها فعلاً، وقد تستغرق هذه العملية وقتاً يقصر أو يطول حسب الظروف، وقد لا يتم تحصيلها فعلاً. ولذلك تعالج هذه الطريقة الشيكات المستلمة والمودعة في البنك في مرحلتين هما :

- ١- عند إرسال الشيكات للبنك تقيّد بجعل حساب شيكات برسم التحصيل مدينياً، وحساب الجهة التى أصدرت الشيك دائئاً.
- ٢- عندما تستلم المنشأة إشعاراً من البنك يقيد إضافة المبلغ للحساب الجارى يجعل حساب البنك جارياً مدينياً، وحساب شيكات برسم التحصيل دائئاً. وبذلك يقل الحساب الأخير.

مثال :

بافتراض أن الشيك المقدم من مؤسسة الإعلام العربي رقم ٦٢٣٣ والذي قيمته ١٥٠,٠٠٠ ريال قد أودع البنك بتاريخ ١٤٠٥/٢/١هـ، واستلمت المنشأة إشعار الاضافة البنك بتاريخ ١٤٠٥/٢/٢٥هـ ورقم ٩٩. وبذلك تكون القيود كما يلي :

٢/ ١		من حـ/ شيكات برسم التحصيل إلى حـ/ المدينين - مؤسسة الإعلام العربي قيمة الشيك رقم ٦٢٣٣ المودع بتاريخ ١٤٠٥/٢/١هـ	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
		من حـ/ البنك جارى إلى حـ/ شيكات برسم التحصيل بموجب إشعار إضافة رقم ٩٩ وتاريخ ٢/٢٥	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

٥ - رفض الشيكات :

يحدث أحياناً أن يقوم البنك المسحوب عليه الشيك برفض دفع قيمة الشيك الى المستفيد، لأسباب نظامية متعددة . و يقوم بإرسال الشيك الى المستفيد مؤشراً عليه بالرفض مع بيان السبب . و يهمننا أن نوضح هنا المعالجة المحاسبية للرفض ، التي تعتمد بشكل أساسي على إعداد قيد يلغي عملية إيداع الشيك في البنك .

لذلك يلاحظ ماييلي :

- أ - اذا كان الشيك قد أودع مباشرة في البنك أو بتوسيط حـ/ الصندوق ففي هذه الحالة يتم إعداد قيد يكون فيه حساب البنك دائئاً ، وحساب الطرف الذي أصدر الشيك مدينأً .
- ب - اذا كان الشيك قد قيد في حساب شيكات برسم التحصيل ، ففي هذه الحال ، يتم إعداد قيد يكون فيه حساب الشيكات برسم التحصيل دائئاً ، وحساب الطرف الذي أصدر الشيك مدينأً .
- يلاحظ مما سبق أن قيد - رفض الشيك يعتمد على كيفية قيده عند التحصيل ، و يكون معاكساً له .

مثال :

بافتراض أن الشيك رقم ٦٢٣٣ المقدم من مؤسسة الاعلام العربي والبالغ قيمته ١٥٠,٠٠٠ ريال قد رفض ، وبذلك يكون قيد الرفض كما يلي :

أولاً - حالة الايداع في البنك مباشرة (أو بتوسيط حساب الصندوق) :

١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	من حـ/ المدينين - مؤسسة الاعلام العربي إلى حـ/ البنك جاري رفض الشيك رقم ٦٢٣٣		
---------	---------	--	--	--

ثانياً - حالة توطيط حساب شيكات برسم التحصيل :

		من ح/ شيكات برسم التحصيل إلى ح/ البنك جاري رفض الشيك رقم ٦٢٢٣	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
--	--	---	---------	---------

خامساً - عمليات الإيرادات والمصروفات

Revenue and Expenditure Transactions

تعبر المبيعات عن الإيراد الأساسي والطبيعي في المنشآت التجارية، كما تعبر المشتريات عن المصروف الأساسي والطبيعي في تلك المنشآت. وهناك عدة أنواع من الإيرادات، وأنواع أخرى من المصروفات لا ترتبط مباشرة بالعملية التجارية، إلا أنها تلعب دوراً أساسياً في تحديد نتيجة أعمال المنشأة من صافي ربح أو صافي خسارة.

أنواع المصروفات Expenses

هناك عدة أسس لتقسيم المصروفات، ومن أهمها تقسيمها حسب أنواعها وحسب وظائفها، وعادة ما يتم تقسيمها إلى المجموعات التالية :

أ - مجموعة المصروفات الإدارية :

وتشتمل على المصروفات التالية :

رواتب وأجور العاملين بالإدارة، رواتب المديرين، قرطاسية ومستلزمات كتابية، أتعاب محاسبين ومراجعين، مصروفات النظافة، الإيجار، الكهرباء والماء، الهاتف والتللكس، استهلاكات الأثاث وغيره من الأصول في مكاتب الإدارة، مصروفات نشرية... الخ.

ب - مجموعة مصروفات المبيعات والتوزيع :

وتشتمل على المصروفات التالية :

مرتبات وعمولات موظفي المبيعات، الدعاية والاعلان، مصروفات نقل المبيعات، مصروفات المعارض، مصروفات التلف والخزم... الخ .

ج - مجموعة مصروفات التمويل :

فوائد بنكية مدينة، فوائد القروض، مصروفات قطع الأوراق التجارية، الديون المعدومة... الخ .

أنواع الإيرادات Revenues

سبق القول إن الإيرادات الأساسية في المنشأة تتمثل في المبيعات، وبالنسبة للإيرادات الأخرى، فهي غالباً ما تكون عبارة عن مجموعة واحدة يطلق عليها في العادة الإيرادات الثانوية أو العرضية، ومن أمثلتها :
فائدة دائنة بنكية، فوائد أوراق مالية، أرباح بيع أصول ثابتة، ... الخ .

المعالجة المحاسبية للإيرادات والمصروفات :

١ - المعالجة المحاسبية للإيرادات :

يفتح لكل نوع من الإيرادات حساب مستقل يجعل دائناً بالمبالغ ذات العلاقة به، ويجعل الطرف المدين ذلك الحساب الذي تم التحصيل بواسطته (الصندوق، البنك، الذمم...).

مثال :

فيما يلي العمليات المالية التي تمت في المنشأة بتاريخ ١/٥/١٤٠٥هـ :

- تم بيع بضاعة نقداً بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال .

- تم بيع بضاعة بالأجل بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال للعميل عادل صادق.
 - تم تحصيل ٥,٠٠٠ ريال بشيك أودع البنك مباشرة، وذلك لقاء تأجير جزء من المستودع لمدة ٤ أشهر من تاريخه.
 - بلغت العمولة المحتسبة على رصيد حساب الودائع في البنك ٥,٠٠٠ ريال.
- المطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة.**

٥/١		من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات البضاعة المباعة نقداً بتاريخ ١٤٠٥/٥/١	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٥/١		من ح/ العملاء - عادل صادق إلى ح/ المبيعات البضاعة المباعة إلى عادل صادق بتاريخ ١٤٠٥/٥/١	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٥/١		من ح/ البنك إلى ح/ الإيجار المحصل تأجير جزء من المستودع لمدة ٤ أشهر	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٥/١		من ح/ البنك إلى ح/ العمولات الدائنة العمولات المحتسبة على الودائع بتاريخ ١٤٠٥/٥/١	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠

٢ - المعالجة المحاسبية للمصروفات:

يمكن تعريف المصروفات بأنها المبالغ المدفوعة من قبل المنشأة لأطراف أخرى نظير تقديم خدمات أو سلع للمنشأة. ويفتح في العادة حساب لكل نوع من المصروفات في

دفاتر المنشأة، وعادة مايكون حساب المصروف مدينياً في مختلف العمليات المالية، بينما يكون الحساب الذى تم السداد بوساطته دائناً (مثل ح/الصندوق، ح/الموردين، ح/البنك... الخ).

مثال:

فيما يلي العمليات التى تمت فى المنشأة بتاريخ ١/٥/١٤٠٥هـ:

- تم سداد مبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال رواتب الشهر الماضى نقداً.
- تم سداد مبلغ ٦٥,٠٠٠ إيجار المعرض لمدة ٦ أشهر بشيك.
- بلغت العمولات والمصاريف البنكية ١,٠٠٠ ريال، كما هو موضح فى إشعار البنك.
- بلغت قيمة المشتريات النقدية ١٥,٠٠٠ ريال.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة.

٥/١		من ح/الرواتب إلى ح/الصندوق الرواتب المدفوعة بتاريخ ١/٥/١٤٠٥	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٥/١		من ح/الإيجار إلى ح/البنك إيجار المعرض لمدة ستة أشهر بشيك	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
٥/١		من ح/المصاريف البنكية إلى ح/البنك المصروفات البنكية حسب إشعار البنك رقم ...	١,٠٠٠	١,٠٠٠
٥/١		من ح/المشتريات إلى ح/الصندوق المشتريات النقدية بتاريخ ١/٥/١٤٠٥	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

و ينظر لعمليات الإيرادات والمصروفات باعتبارها عمليات إيرادية ، تختلف عن العمليات الأخرى المسماة بالرأسمالية ، وتهدف العمليات الإيرادية إلى تحقيق صافي ربح للمنشأة . وتقتل حسابات المصروفات وحسابات الإيرادات في الحسابات الختامية (ح/ المتاجرة ، ح/ الأرباح والخسائر) حسب طبيعة الإيراد والمصروفات ، وسيتم شرح ذلك بالتفصيل في الحسابات الختامية لاحقاً .

سادساً - الأوراق التجارية

Commercial Papers (Negotiable Instruments)

تعريف :

يعبر مصطلح الأوراق التجارية عن الشيكات والكميالات والسندات الاذنية . وتعتبر هذه الأوراق وسيلة لسداد الديون لما لها من قوة قانونية وذاتية في التداول ، كما يمكن الحصول على قيمتها الحالية نقداً بقطعها في البنك ، علاوة على إمكانية استخدامها في سداد الالتزامات التجارية عن طريق تظهيرها .

وفيما يلي تعريف موجز بكل منها :

أ - الشيك Cheque

هو محرر مكتوب ، يتضمن أمراً صادراً من شخص يسمى الساحب إلى شخص آخر يكون معرفاً ، وهو المسحوب عليه ، بأن يدفع لشخص ثالث أو لأمره أو لحامله ، وهو المستفيد ، مبلغاً معيناً بمجرد الإطلاع على الشيك .

و يشتمل الشيك على البيانات التالية :

- ١ - كلمة شيك مكتوبة في المتن وباللغة التي كتب فيها الشيك .
- ٢ - أمر غير معلق على شرط بأداء قدر معين من النقود .
- ٣ - اسم من يلزمه الأداء (المسحوب عليه) (وعادة مايكون البنك المطلوب منه دفع قيمة الشيك) ، ومكان الأداء .

- ٤ - تاريخ انشاء الشيك ومكان إنشائه .
- ٥ - توقيع من أنشأ الشيك (الساحب) وهو الأمر بالدفع ويكون له حساب في البنك .
- ٦ - المستفيد هو الذي سيقبض قيمة الشيك .
- ٧ - لا يجوز سحب الشيكات على غير البنوك ، ولا تقبل بعض القوانين التجارية الشيكات المسحوبة على غيرها وتعتبرها غير صحيحة .
- وللتعرف على البيانات أعلاه أنظر الشكل اللاحق .

ريال	هـ	الرياض في ١٤٠٥/١/١ هـ .
٢٥,٠٠٠	-	البنك الأهلي التجاري
ادفعوا بموجب هذا الشيك لأمر/ شركة أسوار الصحراء		
مبلغاً وقدره / خمسة وعشرون ألف ريال لاغير .		
التوقيع		رقم الحساب / ٧٢٥٨٠
محمد سعد سليمان		

ب - الكمبيالة Bill of Exchange

هي أمر كتابي غير معلق بشرط ، موجه من شخص إلى شخص آخر ، وموقع عليه من الشخص الموجه منه ، يطلب من الشخص الموجه إليه الأمر ، أن يدفع عند الطلب ، أو في تاريخ محدد ، أو عند حلول ميعاد محدد مبلغاً من المال إلى شخص معين ، أو لحامله ، أو لأمره .

وتشتمل الكمبيالة على البيانات التالية :

- ١ - اسم الساحب ، وهو الذي يحرر الكمبيالة ، ويتعهد للمستفيد بحصوله على مبلغ الكمبيالة ، في زمن ومكان محددين .
- ٢ - اسم المسحوب عليه ، وهو الذي توجه اليه الكمبيالة للوفاء بقيمتها إلى المستفيد .
- ٣ - اسم المستفيد ، وهو الذي حررت الكمبيالة لصالحه .

- ٤ - تاريخ الاستحقاق، ومكان الدفع.
 - ٥ - شرط الأمر بالدفع في المتن، أو كلمة كمبيالة.
 - ٦ - تعهد غير معلق بشرط بأداء قدر معين من النقود.
- للتعرف على البيانات أعلاه، انظر الشكل اللاحق.

ريال	هـ	الرياض في ١/١ / ١٤٠٥ هـ. بعد ثلاثة أشهر من تاريخه. ادفعوا لأمر/ مؤسسة السنبلة. مبلغاً وقدره/ عشرون ألف ريال لا غير. والقيمة وصلتنا بضاعة، عبدالله الحماد
٢٠,٠٠٠	-	
مقبول		
سعد سليمان		الى التاجر/ سعد سليمان
الرياض ١/١ / ١٤٠٥ هـ		الرياض - العليا

جـ - السند الإذني Promissory Note

وهو تعهد كتابي غير معلق بشرط، يتعهد بموجبه محرره بدفع مبلغ معين من النقود عند الطلب أو في ميعاد معين أو قابل للتعين، الى شخص معين أو لحامله أو لأمره. ومن خلال التعريف السابق يلاحظ وجود أوجه الخلاف التالية بين الكمبيالة والسند الإذني:

- ١ - السند الإذني يمثل قبولاً صريحاً بالدفع، وبالتالي فإنه لا يقدم للقبول من المسحوب عليه.
- ٢ - يبدأ السند الإذني من المدين، بينما تبدأ الكمبيالة من الدائن الذي يكون له حق قبض النقود.
- ٣ - طرفا السند الإذني هما: المحرر والمستفيد، أما أطراف الكمبيالة فهم الساحب والمسحوب عليه والمستفيد.

- ٤ - لايشتمل السند الإذني على مقابل الوفاء نظاماً، بينما يجب ذكره في الكمبيالة .
وللتعرف على السند الإذني، انظر الشكل اللاحق .

هـ	ريال
-	٢٠,٠٠٠

الرياض في ١٤٠٥/١/١ هـ
بعد ثلاثة أشهر من تاريخه
أتعهد بأن ادفع لأمر/ التاجر عبدالله الحماد .
مبلغاً وقدره/ عشرون ألف ريال لاغير .
والقيمة وصلتنا بضاعة .
محمد سليمان

ماهية أوراق القبض وأوراق الدفع :

يطلق على الاوراق التجارية في العمليات المالية والمحاسبية مصطلحان هما :

١ - أوراق القبض : Bills Receivable

وهي عبارة عن الأوراق التجارية التي يكون من حق التاجر قبض قيمتها في تاريخ استحقاقها، وقد يكون التاجر قد حصل على هذه الأوراق باعتباره مستفيداً مباشراً، أو من خلال عمليات التظهير التي تمت على هذه الأوراق .

٢ - أوراق الدفع : Bills Payable

وهي عبارة عن الأوراق التجارية التي يلتزم التاجر بدفع قيمتها في تاريخ استحقاقها، وقد يكون التاجر متعهداً بالدفع في حالة السند الإذني أو قابلاً للكمبيالة .
يتضح مما سبق أن الأوراق التجارية تعتبر أوراق قبض كما تعتبر أوراق دفع في نفس الوقت، ويختلف ذلك بالنسبة لمن يدفعها ولمن يقبضها .

المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية:

تعتمد المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية، على طبيعة التصرف في هذه الأوراق، ومن أهم التصرفات في الأوراق التجارية مايلي:

- ١ - الاحتفاظ بالورقة في المنشأة، وتقديمها الى المسحوب عليه في تاريخ الاستحقاق لتسديد قيمتها.
 - ٢ - إرسال الورقة إلى البنك بهدف تحصيلها بوساطة البنك، نيابة عن المنشأة. ويتم ذلك عادة مقابل عمولة يحصل عليها البنك.
 - ٣ - خصم الورقة في أحد البنوك التجارية والحصول على قيمتها الحالية.
 - ٤ - تظهير الورقة التجارية لصالح أحد الدائنين سداداً لدين مستحق له في ذمة المنشأة.
- وفيما يلي المعالجة المحاسبية المناسبة، لكل حالة من الحالات السابقة.

١ - الاحتفاظ بالورقة لدى المستفيد وتسديدها في تاريخ الاستحقاق:

و يكون القيد في دفاتر المستفيد باعتبار الورقة التجارية ورقة قبض، بينما يكون القيد في دفاتر المسحوب عليه باعتبار الورقة التجارية ورقة دفع، ويمكن توضيح ذلك في المثال التالي:

اشترى التاجر واصف سمارة بضاعة بمبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال بتاريخ ١٤٠٥/١/٥هـ، وقبل كميالة تستحق الدفع بتاريخ ١٤٠٥/٣/١٠هـ، لصالح البائع مؤسسة الأقمشة الحديثة، بكامل المبلغ. فإذا علمت أنه تم سداد الكميالة في موعدها بشيك على البنك العربي الوطني، فإن المطلوب إجراء القيود اللازمة لدى كل من:

أ - واصف سمارة. ب - مؤسسة الأقمشة الحديثة.

الحل :

أ - دفاتر واصل سمارة (المشترى) :

		من ح/ المشتريات	٣٥,٠٠٠	
		إلى ح/ الموردون - مؤسسة الأقمشة الحديثة	٣٥,٠٠٠	
		المشتريات على الحساب بفاتورة رقم ...		
		من ح/ الموردون - مؤسسة الأقمشة الحديثة	٣٥,٠٠٠	
		إلى ح/ أ. دفع	٣٥,٠٠٠	
		الكمبيالة رقم ... المسحوبة والمقبولة بتاريخ ١٤٠٥/٥/١٠		
		من ح/ أ. دفع	٣٥,٠٠٠	
		إلى ح/ البنك العربي الوطني	٣٥,٠٠٠	
		سداد الكمبيالة رقم ...		

ب - دفاتر مؤسسة الأقمشة الحديثة :

		من ح/ العملاء - واصل سمارة	٣٥,٠٠٠	
		إلى ح/ المبيعات	٣٥,٠٠٠	
		المبيعات بفاتورة رقم ...		
		من ح/ أ. قبض	٣٥,٠٠٠	
		إلى ح/ العملاء - واصل سمارة	٣٥,٠٠٠	
		الكمبيالة رقم ... والمقبولة بتاريخ ...		
		من ح/ البنك	٣٥,٠٠٠	
		إلى ح/ أ. قبض	٣٥,٠٠٠	
		قيمة الكمبيالة رقم ... بشيك رقم ...		

٢ - إرسال الورقة للبنك للحصول :

يتبع هذا الإجراء عندما يكون المستفيد من الورقة التجارية في مكان بعيد عن مكان المسحوب عليه . وفي هذه الحالة يرسل المستفيد الورقة للبنك لتحصيلها مقابل مبلغ زهيد عبارة عن مصاريف التحصيل ، وعادة ماتكون على شكل نسبة مئوية من قيمة الورقة .

وبالنسبة للإجراءات المحاسبية بصدد ذلك ، فإنها تتم طبقاً للقيود التالية :

أ - قيد إرسال الورقة التجارية للبنك :

يفتح في دفاتر المنشأة حساب باسم (أ. قبض برسم التحصيل) ويكون مدينياً بقيمة الورقة المودعة في البنك ، ويكون الطرف الدائن في القيد حساب أوراق القبض وبنفس القيمة ، كما يلي :

من ح/أ. قبض برسم التحصيل

إلى ح/أ قبض

ب - قيد تحصيل الورقة التجارية في البنك :

يتم ذلك بموجب إشعار البنك ، وبناء عليه يكون كل من : حساب مصاريف التحصيل ، وحساب البنك مدينين في القيد ، كل بما يخصه ، ويكون حساب أ. قبض برسم التحصيل دائناً بالإجمالي .

من مذكورين

ح/البنك

ح/مصاريف التحصيل

إلى ح/أ. قبض برسم التحصيل

و يلاحظ أن جميع هذه القيود تتم لدى البائع ، الذي أرسل الورقة التجارية إلى البنك .

وبالنسبة للمشتري فإنه يسدد قيمة الورقة التجارية المقدمة إليه بصورة معتادة، ولا تتأثر قيوده بكون الورقة مودعة في البنك.

مثال:

١/ ١ باعت الشركة الصناعية بضاعة إلى شركة إيمان على الحساب بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال.

١/ ٥ سحبت الشركة الأولى كمبيالة على الشركة الثانية، تستحق الدفع في ٥/١٥ بكامل قيمة البضاعة، وتم قبولها.

١/١٠ أودعت الشركة الصناعية الكمبيالة في البنك للحصول مقابل مصاريف تحصيل ٠,١ %.

٥/١٦ ورد إشعار البنك بسداد الكمبيالة وتسليمها الى شركة إيمان.

المطلوب:

قيد العمليات السابقة في دفاتر:

١ - الشركة الصناعية ٢ - شركة إيمان

الحل:

أ - في دفاتر الشركة الصناعية (البائع) :

١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	من ح/ العملاء - شركة إيمان إلى ح/ المبيعات المبيعات على الحساب بموجب الفاتورة رقم ...
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	من ح/ أ. قبض إلى ح/ العملاء - شركة إيمان قيمة الكمبيالة رقم ... المقبولة من شركة إيمان

		من ح/أ. قبض برسم التحصيل إلى ح/أ. قبض قيمة الكمبيالة المودعة في البنك بتاريخ ١/١٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
		من مذكورين ح/البنك ح/مصاريف تحصيل إلى ح/أ. قبض برسم التحصيل قيمة الورقة المرحلة بتاريخ ٥/١٦ حسب إشعار البنك بتاريخ	١٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٠٠ ١٠٠

ب - في دفاتر شركة إيمان (المشتري) :

		من ح/المشتريات إلى ح/ الموردون - الشركة الصناعية قيمة المشتريات على الحساب من الشركة الصناعية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
		من ح/ الشركة الصناعية - الموردون إلى ح/أ. دفع قيمة الكمبيالة المقبولة من طرفنا لصالح الشركة الصناعية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
		من ح/أ. دفع إلى ح/البنك قيمة الشيك رقم... سداد قيمة الكمبيالة رقم...	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

يتضح مما سبق أن المشتري لم يتأثر بعملية إرسال الكمبيالة للبنك.

٣ - خصم الورقة التجارية في البنك:

يعنى خصم الورقة التجارية في البنك، تقديم الورقة للبنك في تاريخ سابق على تاريخ استحقاقها، والحصول على صافي القيمة بعد طرح مايسمى «بمصاريف القطع»، أو «الآجيو».

و يطلق مصطلح الآجيو «مصاريف القطع» على :

أ - الفائدة المستحقة على الورقة عن المدة بين تاريخ قطعها بالبنك وتاريخ استحقاقها.

ب - مصاريف التحصيل التي تمثل نسبة معينة من قيمة الورقة و يكون القيد الخاص بالقطع، مدينياً بصافي القيمة للمبلغ المودع في البنك، وذلك في حساب البنك، علاوة على مصاريف القطع في حساب مصاريف القطع، بينما يكون الدائن في هذه العملية حساب أوراق قبض برسم القطع، و يلاحظ أن المسحوب عليه لايتأثر بهذا الإجراء إطلاقاً.

مثال:

١٤٠٥/٥/١ هـ قدمت شركة النور الساطع إلى البنك العربي الوطني كميالة قيمتها ٥٠,٠٠٠ ريال وذلك لقطعها وقد وافق البنك على ذلك مقابل فائدة قدرها ٥,٠٠٠ ريال ومصاريف تحصيل ١٥٠ ريالاً، علماً بأن تاريخ الاستحقاق للكميالة هو ١٤٠٥/١٢/١ هـ.

المطلوب: إجراء القيد اللازم في دفاتر شركة النور الساطع.

٥٠,٠٠٠	من ح/أ. قبض برسم القطع إلى ح/أ. القبض قيمة الكميالة رقم... المقدمة للقطع من البنك	٥٠,٠٠٠
--------	---	--------

	من مذكورين	
	ح/البنك العربي الوطني	٤٤,٨٥٠
	ح/مصاريف القطع (آجيو)	٥,١٥٠
	إلى ح/أ. قبض برسم القطع	٥٠,٠٠٠
	تحصيل قيمة الكمبيالة رقم... بموجب الإشعار رقم...	

٤ - تظهير الورقة التجارية لصالح الدائنين:

يقصد بالتظهير نقل ملكية الورقة التجارية للغير، عن طريق تدوين بيان على ظهر الورقة يكتبه المظهر (المستفيد الأصلي) ويسمى الشخص الجديد بالمظهر إليه (المستفيد الجديد).

وهناك عدة أنواع للتظهير لأبجاء لدراستها هنا، ويهملنا منها التظهير الناقل للملكية. ولتوضيح الإجراءات المحاسبية يلاحظ المثال التوضيحي التالي.

مثال:

- ١٤٠٥/١/١٥ باعت محلات «صباح الخير» بضاعة إلى محلات «حديقة المنزل» قيمتها ٣٠,٠٠٠ ريال على الحساب.
- ١٤٠٥/١/٢٠ قبلت محلات «حديقة المنزل» كمبيالة لصالح محلات «صباح الخير» بالقيمة السابقة تستحق بتاريخ ١٤٠٥/٦/٣٠ هـ.
- ١٤٠٥/٢/٣٠ اشترت محلات «صباح الخير» بضاعة من محلات «السعادة» بمبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال على الحساب.
- ١٤٠٥/٣/ ٢ ظهرت محلات صباح الخير الكمبيالة المستلمة من محلات حديقة المنزل لصالح محلات السعادة.

المطلوب: إجراء القيود اللازمة في دفتر كل من:

أ- محلات صباح الخير ب- محلات حديقة المنزل ج- محلات السعادة

الحل:
أ- محلات صباح الخير:

		من ح/ العملاء - محلات حديقة المنزل إلى ح/ المبيعات المبيعات بموجب فاتورة... تاريخ...	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
		من ح/ أ. القبض إلى ح/ العملاء - محلات حديقة المنزل قيمة الكمبيالة رقم... المقبولة من محلات حديقة المنزل	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
		من ح/ المشتريات إلى ح/ الموردون - محلات السعادة قيمة البضاعة المشترة بموجب فاتورة رقم... تاريخ...	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
		من ح/ الموردون - محلات السعادة إلى ح/ أ. القبض قيمة الكمبيالة رقم... المظهرة لمحلات السعادة	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

ب- محلات حديقة المنزل :

		من ح/ المشتريات إلى ح/ الموردون - محلات صباح الخير قيمة المشتريات بفاتورة رقم... تاريخ...	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
		من ح/ الموردون - محلات صباح الخير إلى ح/ أ. الدفع قيمة الكمبيالة رقم المقبولة لصالح محلات صباح الخير	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

جـ - محلات السعادة :

			من حـ/ العملاء - محلات صباح الخير إلى حـ/ المبيعات البضاعة المباعة لمحلات صباح الخير بفاتورة رقم ...	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
			من حـ/ أ. القبض إلى حـ/ العملاء - محلات صباح الخير فيه الكمبيالة المظهرة لصالحنا من محلات صباح الخير	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

يتضح من المثال السابق أن المسحوب عليه (محلات حديقة المنزل) لم تتأثر بعملية تظهير الورقة التجارية المقبولة من طرفها .

وهناك أساليب أخرى يمكن للتاجر الاستفادة منها بالأوراق التجارية، منها على سبيل المثال تقديم الأوراق التجارية كضمان لدى البنك في عمليات الاقتراض، ولا تختلف المعالجة المحاسبية في هذه الحالة سوى في فتح حساب مناسب مثل، حساب أوراق قبض برسم التأمين مثلاً، وتتم بقية الإجراءات الأخرى بصورة مشابهة للحالات التي تم شرحها .

رفض الأوراق التجارية :

تعرض الأوراق التجارية للرفض في حالة تقديمها إلى المسحوب عليه للقبول، وفي حالة تقديمها لسداد قيمتها، وتعالج معظم النظم والقوانين التجارية في مختلف الدول الجانب القانوني لهذا الموضوع بشكل وافٍ، ويهمننا في هذا المجال، الجانب المحاسبي بشكل خاص .

يتم في حالات رفض الورقة التجارية بعد قبولها ، إجراء القيود المحاسبية التالية في دفاتر المستفيد :

١ - إلغاء ورقة القبض المرفوضة :

و يتم ذلك بقيد محاسبي يكون فيه حساب أوراق القبض دائناً ، وحساب المسحوب عليه (أو غيره من المظهرين) مديناً ، كما يلي :

من ح/العميل - فلان
إلى ح/أ. القبض

٢ - تحميل المسحوب عليه (أو أحد المظهرين) بمصاريف البروتستو :

يعبر مصطلح البروتستو عن ورقة رسمية يحررها محضر لإثبات امتناع المسحوب عليه عن الوفاء بقيمة الورقة التجارية ، وهذا يعتبر شرطاً لإثبات عدم الدفع ، وتعتبر المصاريف المدفوعة في هذا الشأن «مصاريف بروتستو» . ويتم قيدها كما يلي :

من ح/العميل - فلان

إلى ح/الصندوق

و يلاحظ أنها لا تدخل في حساب خاص باسم حساب البروتستو في دفاتر المستفيد ، لأنها لا تمثل خسارة له ، ولكن سيستردّها مع قيمة الكمبيالة عند الرجوع للمسحوب عليه .

٣ - إثبات قيمة الورقة الجديدة (إذا تقرر استبدال ورقة جديدة بالورقة القديمة) ، وذلك بقيد كما يلي :

من ح/أ. قبض

إلى ح/العميل فلان

و يلاحظ أن حساب أوراق القبض مدين ، والحساب الشخصي للعميل دائن .

٤ - يتم قبض قيمة الورقة الجديدة في تاريخ استحقاقها، بصورة معتادة بقيد يكون فيه حساب الصندوق أو البنك مدينأ وحساب أوراق القبض دائناً، كما يلي :

من ح/ البنك

إلى ح/ أ. القبض

وجدير بالإشارة أنه في حالات التصرف في أوراق القبض بإحدى الحالات التي سبق معالجتها يكون القيد مناسباً مع طبيعة الحالة . مثال ذلك :

١ - في حالة إذا ما كانت الورقة مرسلة للبنك للتحصيل ، ومقيدة في حساب أوراق قبض برسم التحصيل ، فإن قيد الإلغاء يكون كما يلي :

من ح/ العميل - فلان

إلى ح/ أ. قبض برسم التحصيل

٢ - في حالة اذا ما كانت الورقة مرسلة للبنك برسم الائتمان، ومقيدة في حساب أوراق قبض برسم الائتمان، فإن قيد الإلغاء يكون كما يلي :

من ح/ العميل - فلان

إلى ح/ أ. قبض برسم الائتمان

٣ - يراعى في كافة الحالات الأخرى إجراء القيود المناسبة، طبقاً لحالة الورقة .
وجدير بالتنويه أن دفاتر المسحوب عليه (المدين) لا تتأثر بعملية الرقبض ، وبالنسبة لمصاريف البروتستو فإن المدين يفتح لها حساباً لديه بعنوان حساب المصاريف القضائية ، ويحمل بالمبلغ المدفوع من قبل المستفيد ولا يجوز له الرجوع على غيره بهذه المصاريف ، ويكون القيد كما يلي :

من ح/ المصاريف القضائية

إلى ح/ المورد - فلان

مثال:

تتعامل شركة الصقر العربي مع مؤسسة المؤيد منذ مدة طويلة عن طريق البيع الآجل، وعادة ما تقبل مؤسسة المؤيد كمبيالات بقيمة البضاعة المشتراة من شركة الصقر العربي، وفيما يلي كشف بالكمبيالات المستحقة بتاريخ ١٤٠٥/٥/٣٠ والمقبولة من مؤسسة المؤيد لصالح شركة الصقر العربي:

المبلغ	رقم الكمبيالة	تاريخ الاستحقاق	مكان وجود الكمبيالة		
				هـ	ريال
-	١١١	١٤٠٥/٥/٣٠	في صندوق شركة الصقر العربي.	٢٣,٠٠٠	
-	١١٢	١٤٠٥/٥/٣٠	لدى البنك العربي الوطني - ضمان القرض.	١٥,٠٠٠	
-	١١٣	١٤٠٥/٥/٣٠	لدى البنك الأهلي التجاري - برسم التحصيل.	١٢,٠٠٠	

وعند تقديم الكمبيالات أعلاه لمؤسسة المؤيد للسداد بتاريخ الاستحقاق رفضت السداد، وبلغت المصاريف القانونية المدفوعة ٢,٠٠٠ ريال نقداً.

المطلوب:

إجراء القيود المحاسبية المتعلقة بما سبق في دفاتر كل من :

أ - شركة الصقر العربي ب - مؤسسة المؤيد

الحل:

أ - شركة الصقر العربي (الدائن) :

٥٠,٠٠٠	من ح/ العملاء - مؤسسة المؤيد			
	إلى مذكورين			
٢٣,٠٠٠	ح/ أ. القبض			
١٥,٠٠٠	ح/ أ. قبض برسم الائتمان			
١٢,٠٠٠	ح/ أ. قبض برسم التحصيل			
	إلغاء الكمبيالات ١١٣، ١١٢، ١١١ بسبب رفضها			

٢,٠٠٠	من ح/ العملاء - مؤسسة المؤيد
٢,٠٠٠	إلى ح/ الصندوق
	قيمة مصاريف البروتستونقداً

ب - مؤسسة المؤيد (المدين) :

٢,٠٠٠	من ح/ مصروفات قضائية
٢,٠٠٠	إلى ح/ الموردون - شركة الصقر العربي
	مصاريف قضائية مدفوعة من شركة الصقر العربي

٥٠,٠٠٠	من ح/ أ. دفع
٥٠,٠٠٠	إلى ح/ الموردون - شركة الصقر العربي
	رفض سداد الكمبيالات ١١١، ١١٢، ١١٣

في ختام هذا الجزء ينصح الدارس بدراسة الجوانب القانونية والنظامية المتعلقة بإلغاء الأوراق التجارية من ناحية، وكيفية احتساب الفائدة رياضياً على الأوراق التجارية المقدمة للبنوك للقطع .

سابعاً - عمليات البضاعة Merchandise Transactions

مقدمة:

يعبر مصطلح البضاعة عن الأشياء العينية التي تكتنيها المنشأة بغرض بيعها والمتاجرة فيها، وتوجد البضاعة في المنشآت التجارية موزعة على عدة حسابات هي:

١ - ح/بضاعة أول المدة Beginning Inventory account

٢ - ح/المشتريات Purchases Account

- ٣ - ح/مردودات المشتريات Purchases Return Account
- ٤ - ح/مسموحات المشتريات Purchases Allowences account
- ٥ - ح/المبيعات Sales Account
- ٦ - ح/مردودات المبيعات Sales Return and Allowence Account
- ٧ - ح/مسموحات المبيعات Sales Allowence Account

و يعود سبب تلك التجزئة إلى مايلي :

- ١ - إن وجود حساب واحد لحساب البضاعة ، يكون شاملاً لجميع عمليات البضاعة لايعطي فكرة واضحة عن البضاعة .
- ٢ - عدم التجانس في ذلك الحساب ، حيث إن بيانات الطرف المدين منه ستكون مقومة بسعر التكلفة ، بينما بيانات الطرف الدائن ستكون مقومة بسعر البيع ، وبذلك يصبح من الصعب ترصيده لتنافر قيم جانبي الحساب .

المعالجة المحاسبية لعمليات البضاعة :

أولاً - بضاعة أول المدة :

يظهر هذا الحساب نتيجة لأحد الاحتمالات التالية :

- أ - في بداية تكوين المنشأة ، إذا قدم المالك (صاحب المنشأة) بضاعة من ضمن الأموال التي قدمها لاستثمارها في المنشأة . ومثال ذلك القيد التالي .

من مذكورين			
ح/ الآلات			٢٠٠,٠٠٠
ح/ الصندوق			٥٠,٠٠٠
ح/ البنك			٢٥٠,٠٠٠

		حد/المباني	١,٠٠٠,٠٠٠
		حد/بضاعة أول المدة	٥٠٠,٠٠٠
		إلى حد/رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠
		قيمة مابدأت به المنشأة أعمالها التجارية	

ب - في بداية السنة المالية، وهو عبارة عن رصيد البضاعة في نهاية السنة المالية الماضية، وتظهر في القيد الافتتاحي (قيد أول المدة)، ويشبه هذا القيد، المثال الذي يوضح الحالة التي يكون فيها رأس المال، يتكون من زيادة في الأصول على الخصوم، ضمن عمليات رأس المال.

ثانياً - المشتريات:

يعبر حساب المشتريات عن البضاعة الواردة للمنشأة بغرض بيعها، وتقوم بسعر التكلفة، ويمكن للمنشأة أن تحصل على مشترياتها بالطرق التالية:

أ - الشراء النقدي:

و يلاحظ في هذه الحالة أن التسديد قد يتم نقداً من صندوق المنشأة، أو من حسابها الجارى في البنك، أو بهما معاً، وعموماً يكون حساب المشتريات مدينأ، والحساب الذى سيتم التسديد بواسطته دائناً، وفيما يلي أمثلة على ذلك.

١ - اشترت المنشأة بضاعة بقيمة ٢٠,٠٠٠ ريال نقداً، وبذلك يكون القيد كما يلي:

		من حد/المشتريات	٢٠,٠٠٠
		إلى حد/الصندوق	٢٠,٠٠٠
		قيمة المشتريات النقدية	

٢ - اشترت المنشأة بضاعة وسددت قيمتها بشيك قيمته ٤٥,٠٠٠ ريال، وبذلك يكون القيد كما يلي:

			من حـ/المشتريات		٤٥,٠٠٠
			إلى حـ/البنك	٤٥,٠٠٠	
			قيمة البضاعة المشتراة بشيك رقم		

٣ - اشترت المنشأة بضاعة بقيمة ١٥٠,٠٠٠ ريال سددت منها نقداً ١٠٠,٠٠٠ ريال، والباقي بشيك، وبذلك يكون القيد اللازم كما يلي:

			من حـ/المشتريات		١٥٠,٠٠٠
			إلى مذكورين		
			حـ/الصندوق	١٠٠,٠٠٠	
			حـ/البنك	٥٠,٠٠٠	
			قيمة المشتريات نقداً وبشيك		

ب - الشراء بالأجل (على الحساب):

يعني ذلك أن يتم الشراء في الوقت الحاضر، ويتم السداد لاحقاً، وبذلك يظهر لدينا حساب المشتريات في الجانب المدين من القيد وحساب المورد في الجانب الدائن منه.

مثال:

اشترت المنشأة بضاعة بتاريخ ١٠/٥/١٤٠٥هـ، بقيمة ٥٠,٠٠٠ ريال محلات

السلامة، على أن يتم السداد بعد شهرين من تاريخه، وبذلك يكون القيد كما يلي:

		من حـ/المشتريات إلى حـ/الموردين - محلات السلامة البضاعة المشتراة بالأجل وتسدد بعد شهرين	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
--	--	---	--------	--------

يلاحظ أن سداد القيمة لعلاقة له بالمشتريات، وإنما علاقته تنحصر بين حساب الموردين من جهة والحساب الذي يتم السداد بوساطة من جهة أخرى.

جـ- الشراء بدفعة مقدمة

يطلق على هذا الأسلوب أحياناً «الشراء بالعربون»، وهنا يتم دفع دفعة مقدمة من قيمة المشتريات، والباقي على الحساب.

مثال:

وقعت المنشأة عقداً مع مؤسسة الصقر على توريد بضاعة بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ ريال، على أن يتم التسليم بعد أسبوع من تاريخه، وأن تسدد المنشأة مقدماً مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال نقداً في تاريخه وتم سداد الدفعة الأولى في ٥/١، وسلمت البضاعة في ٥/٨. وبذلك يكون القيد كما يلي:

٥/١		من حـ/الموردون - مؤسسة الصقر إلى حـ/الصندوق دفعة مقدمة نقداً لمؤسسة الصقر	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٥/٨		من حـ/المشتريات إلى حـ/الموردون - مؤسسة الصقر استلام البضاعة من مؤسسة الصقر	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

ثالثاً - مردودات المشتريات ومسموحاتها :

بعد فحص البضاعة المشتراة من قبل المشتري قد يجد بها نقصاً أو عيباً ، أو مخالفة للمواصفات ، وبذلك تكون المعالجة أحد أمرين : هما :

أ - رد البضاعة بكاملها أو بعضها الى البائع ، وتسمى في هذه الحالة مردودات المشتريات (مردودات خارجة) .

ب - يحتفظ المشتري بالبضاعة مقابل تخفيض في السعر (أو القيمة) مقابل التلف أو النقص أو العيب الموجود في المواصفات ، و يسمى ذلك التخفيض مسموحات المشتريات .

وفي هذا الشأن يحتمل أن تكون قيمة المشتريات ، قد سددت بإحدى الطرق

التالية :

أ - نقداً :

وهنا يقوم البائع بسداد قيمة مردودات المشتريات أو مسموحاتها نقداً الى المشتري ، وبذلك يعد قيد لدى المشتري ، يكون فيه ح/الصندوق أو ح/البنك (حسب طريقة التسديد) مدينأ وح/مردودات المشتريات ومسموحاتها دائناً ، كما يلي :

١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	من ح/الصندوق (أو البنك) إلى ح/مردودات المشتريات ومسموحاتها البضاعة المردودة بتاريخ والمحصل قيمتها نقداً		
--------	--------	---	--	--

ب - حسناً من حساب البائع :

إذا كانت المشتريات لم يسدد قيمتها نقداً ، وسجلت لصالح البائع في حساب المورد ، ففي هذه الحالة تنزل من رصيد البائع بقيد كما يلي :

١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	من ح/الموردين - البائع فلان إلى ح/مردودات المشتريات ومسموحاتها قيمة مردودات المشتريات للبائع ...		
--------	--------	--	--	--

و يتبع القيد السابق، في حالة عدم تسديد البائع قيمة المردودات التي سبق تسديد قيمتها نقداً.

رابعاً - المبيعات:

يعبر حساب المبيعات عن البضاعة المباعة للغير، بمعنى تنتقل ملكيتها الى المشتري بموجب مستندات نظامية، وتقوم بسعر البيع. وهناك عدة طرق للبيع هي:

أ - البيع النقدي:

يلاحظ أنه في هذه الحالة، يتم تحصيل ثمن المبيعات نقداً أو بشيك، أو بكليهما معاً، وفي كافة الحالات يكون حساب المبيعات دائناً، والحساب الذي تم التحصيل بواسطته مدينياً.

وفيما يلي أمثلة على ذلك:

١ - باعت المنشأة بضاعة نقداً بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال، وبالتالي يكون القيد كما يلي:

٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات قيمة المبيعات النقدية			
--------	--------	---	--	--	--

٢ - باعت المنشأة بضاعة بشيك قيمته ٥٥,٠٠٠ ريال أودع الحساب الجارى في البنك، وبذلك يكون القيد كما يلي:

٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ المبيعات المبيعات بشيك رقم			
--------	--------	---	--	--	--

٣- باعت المنشأة بضاعة بقيمة ١٢٠,٠٠٠ ريال سدد نصف القيمة نقداً والباقي بشيك، أودع حساب المنشأة في البنك، وبذلك يكون القيد كما يلي :

		من مذكورين		
		ح/الصندوق		٦٠,٠٠٠
		ح/البنك		٦٠,٠٠٠
		إلى ح/المبيعات	١٢٠,٠٠٠	
		المبيعات نقداً وبشيك رقم ...		

ب - البيع بالأجل (على الحساب) :

يعني ذلك أن المبيعات تتم حاضراً، والتسديد بعد فترة معينة ، وهنا يلاحظ أن ح/المبيعات يكون دائناً، وح/العميل يكون مديناً في القيد .

مثال ذلك :

باعت المنشأة بضاعة بتاريخ ١٤٠٥/١٠/١٠ لمؤسسة الأنوار بقيمة ٧٠,٠٠٠ ريال ، على أن يتم التسديد بعد شهرين من تاريخه، وبذلك يكون القيد كما يلي :

		من ح/العملاء - مؤسسة الأنوار		٧٠,٠٠٠
		إلى ح/المبيعات	٧٠,٠٠٠	
		المبيعات لمؤسسة الأنوار والسداد بعد شهرين		

يلاحظ أن طريقة التسديد لا تؤثر على قيد البيع .

ج - البيع بدفعة مقدمة :

يعني ذلك، أن يتم توقيع عقد البيع، و يسدد دفعة مقدمة من قيمة المبيعات، والباقي على الحساب، ويسمى هذا الأسلوب أحياناً «البيع بالعربون»، وفي هذه

الحالة يجعل حساب الصندوق أو البنك مديناً وحساب المشتري دائناً بقيمة الدفعة الأولى، وعندما يتم التسليم يجعل حساب المشتري مديناً والمبيعات دائناً.

مثال:

وقعت المنشأة عقد بيع مع مؤسسة الراية بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال على أن يتم التسليم بعد أسبوع من تاريخه، وأن تدفع مؤسسة الراية دفعة مقدمة قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال نقداً أو تم سداد الدفعة الأولى في ٥/١، وسلمت البضاعة في ٥/٨، وبذلك يكون القيد كما يلي:

٥/١			من ح/ الصندوق إلى ح/ مؤسسة الراية دفعة مقدمة من مؤسسة	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٥/٨			من ح/ مؤسسة الراية إلى ح/ المبيعات تسليم البضاعة المباعة الى مؤسسة الراية	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

خامساً: مردودات المبيعات ومسموحاتها:

يعبر حساب مردودات المبيعات عن البضاعة التي يردها العميل بعد بيعها له لسبب يعود الى اختلافها عن المواصفات المتعاقد عليها معه، أو بسبب تلف أو عيب فيها... الخ. وتعالج المنشأة مثل هذه المشكلة بأحد احتمالين:

أ- قبول البضاعة بكاملها أو بعضها، من العميل، وتسمى في هذه الحالة مردودات مبيعات (مردودات داخلية).

ب - يتفق مع المشتري على قبول البضاعة، مقابل السماح له بتخفيض في السعر (أو القيمة)، يعادل ذلك النقص أو العيب الموجود في البضاعة وبالتالي تكون المعالجة المحاسبية كما يلي:

١ - رد قيمة مردودات المبيعات أو مسموحاتها للعميل نقداً:

يتم ذلك في حالة البيع النقدي، واستلام كامل قيمة المبيعات نقداً، وتتم المعالجة المحاسبية بجعل ح/مردودات المبيعات ومسموحاتها مدينياً، وح/الصندوق دائئاً.

مثال:

ردت مؤسسة البيادر بضاعة سبق بيعها نقداً من قبل المنشأة بقيمة ١٥,٠٠٠ ريال، بسبب مخالفة المواصفات. وبذلك يكون القيد كما يلي:

١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	من ح/ مردودات المبيعات ومسموحاتها إلى ح/ الصندوق قيمة مردودات المبيعات إلى مؤسسة البيادر	
--------	--------	--	--

ب - حسماً من رصيد العميل:

إذا كان العميل لم يسدد القيمة، وقيدت على حسابه، ضمن حسابات العملاء، فإنه في هذه الحالة تنزل قيمة المردودات من رصيد العميل بقيد يكون فيه ح/ العميل دائئاً، وح/ مردودات المبيعات ومسموحاتها مدينياً.

مثال:

بلغت قيمة مسموحات المبيعات التي منحت لمحللات الهدى بسبب التلف الجزئي في بعض الصناديق ٨,٠٠٠ ريال، وتقرر تخفيضها من رصيدها المدين لدى المنشأة

وبذلك يكون القيد كما يلي :

٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	من حـ/ مردودات المبيعات ومسموحاتها إلى حـ/ العملاء - محلات الهدى قيمة مسموحات المبيعات الممنوحة لمحلات الهدى
-------	-------	--

وجدير بالتنويه أن مسموحات المبيعات ومردودات المبيعات، قد تم تجميعهما في حساب واحد. ويمكن الفصل بينهما في حالة الرغبة في إظهار كل منهما على حدة، وفي حالة تكرارهما بشكل كبير.

مصروفات المشتريات والمبيعات :

بعد معالجة العمليات المتعلقة بحسابات البضاعة الأساسية، نعالج فيما يلي، العمليات المتعلقة بمصروفات المشتريات، والعمليات المتعلقة بمصروفات المبيعات، كما يلي :

أولاً: مصروفات المشتريات : Purchase Expenses

يعتبر ثمن الشراء، أحد عناصر تكلفة البضاعة المشتراة، ويضاف اليه مجموعة من المصروفات الأخرى، لتحديد تكلفة المشتريات، وتشتمل تلك المصروفات على كافة المبالغ التي يدفعها المشتري، حتى توضع تلك البضاعة في المكان المخصص لها لديه. ومن أمثلة هذه المصروفات مايلي :

- مصاريف النقل والشحن .

- مصاريف التفريغ .

- التأمين .

- عمولة الشراء .

- مصاريف تخليص جمركي .
- رسوم جمركية .
- مصاريف أخرى .

وعادة ما يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على شروط البيع ، وتنحصر هذه الشروط في الحالات الثلاث الآتية :

أ - التسليم محل البائع :

في هذه الحالة ، يتحمل المشتري كافة المصروفات من محل البائع إلى محل المشتري ، ويفتح لها في دفاتره الحسابات اللازمة ، وتكون هذه الحسابات مدينة ، ويكون الطرف الدائن في القيد ، ذلك الحساب الذي تم التسديد بواسطته (الصندوق ، البنك) ، أو حساب الجهة التي قدمت تلك الخدمة ، كذلك يجعل حساب البائع دائناً بمبلغ المصروف ، وحساب المصروف المعنى مديناً ، في حالة قيام البائع بدفع المبلغ نيابة عن المشتري .

مثال :

- بلغت مصروفات نقل المشتريات ٥,٠٠٠ ريال سددتها المنشأة نقداً .
- بلغت عمولة الشراء المدفوعة ٢,٠٠٠ ريال سددتها المنشأة بشيك .
- سددت شركة منارة الشرق مبلغ ١,٠٠٠ ريال قيمة التأمين المستحق على المشتريات منها ، نيابة عن المنشأة . وبذلك تكون القيود في اليومية كما يلي :

٥,٠٠٠	من ح/ مصروفات نقل المشتريات إلى ح/ الصندوق	
٥,٠٠٠	قيمة مصروفات نقل المشتريات المسددة نقداً	

		من ح/ عمولة الشراء إلى ح/ البنك عمولة الشراء المسددة بشيك	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
		من ح/ التأمين على المشتريات إلى ح/ الدائنون - منارة الشرق التأمين المدفوع نيابة عنا من قبل منارة الشرق	١,٠٠٠	١,٠٠٠

ب - التسليم محل المشتري :

في هذه الحالة، يتضمن عقد البيع شرطاً يلتزم به البائع بتوصيل البضاعة الى محل المشتري، متحملاً كافة المصاريف اللازمة، وبذلك يعفى المشتري من أية مصاريف. وإذا قام المشتري بسداد أي من مصاريف المشتريات نيابة عن البائع، فإن القيد في هذه الحالة يجعل ح/ البائع مديناً، و ح/ الصندوق أو البنك (أو مقدم الخدمة) دائناً.

مثال :

سددت المنشأة مبلغ ٢,٠٠٠ ريال لشركة النقل، وذلك مصاريف نقل بضاعة مشتراة من محلات السرور علماً بأن السداد قد تم نقداً، وأن عقد البيع ينص على التسليم محل المشتري. وبذلك يكون قيد اليومية كما يلي :

		من ح/ الموردون - محلات السرور إلى ح/ الصندوق قيمة مصروفات نقل المشتريات المسددة من قبلنا	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
--	--	---	-------	-------

جـ- التسليم في مكان بين محل المشتري ومحل البائع :

في هذه الحالة يتحمل كل من المشتري والبائع نصيبهما في تلك المصروفات، وتعالج المصروفات التي يتحملها المشتري طبقاً لما سبق ذكره في حالة التسليم محل البائع، ولا علاقة له بمصروفات البائع، إلا إذا دفعها نيابة عنه، وهنا تكون المعالجة طبقاً لما سبق ذكره في الحالتين السابقتين، حيث يكون ح/ البائع مدينأ والحساب الذي تم السداد بواسطته (أو حساب مقدم الخدمة) دائناً، ويتضح ذلك في حالة التسليم محل المشتري السابقة.

ثانياً: مصروفات المبيعات : Sales Expenses

وتتمثل في بعض المصروفات التي يدفعها البائع أحياناً لنقل المبيعات، وكذلك عمولات البيع، إذا تم الاتفاق على ذلك مع المشتري مثال ذلك، مصاريف نقل المبيعات التي يتحملها البائع إذا كان شرط البيع تسليم محل المشتري، وليس محل البائع، وسنعالج هذه المصروفات من وجهة نظر البائع وفي دفاتره، وذلك حسب الحالات التالية :

أ- التسليم محل البائع :

وفي هذه الحالة لا يتحمل البائع أية مصروفات، ويتحملها المشتري كاملة. أما إذا دفعها البائع نيابة عن المشتري فتقيد بحيث يكون المشتري مدينأ، والحساب الذي تم السداد بواسطته دائناً (الصندوق أو البنك).

مثال :

سددت المنشأة مبلغ ٣,٠٠٠ ريال نقداً عن مبيعاتها من الحديد، و ٥,٠٠٠ ريال بشيك عن مبيعاتها من الإسمنت لنقل تلك المبيعات الى محلات المشتري محمد

عبدالسلام، علماً بأن شروط البيع تتضمن التسليم محل البائع . وبذلك يكون القيد في دفاتر المنشأة كما يلي :

٨,٠٠٠	من ح/ العملاء - محلات محمد عبدالسلام إلى مذكورين		
٣,٠٠٠	ح/ الصندوق		
٥,٠٠٠	ح/ البنك		
	مصرفات مبيعات مسددة نيابة عن عبدالسلام		

ب - التسليم محل المشتري :

في هذه الحالة يتحمل البائع كافة المصاريف المترتبة على البيع، حتى تصل البضاعة إلى مستودعات المشتري، ولذلك يفتح لكل مصروف حساب خاص يجعل مدينياً، ويكون الطرف الدائن في القيد الحساب الذي تم السداد بواسطته (الصندوق او البنك)، وإذا لم تسدد يجعل حساب مقدم الخدمة دائئاً. وإذا قام المشتري بسدادها نيابة عن البائع، فإنه يكون دائئاً، وحساب المصروف مدينياً.

مثال :

- بلغت مصروفات نقل المبيعات إلى محلات النور ٤,٠٠٠ ريال سددت نقداً.
- بلغت مصروفات عمولات مبيعات ٢,٥٠٠ ريال سددت بشيك.
- بلغ التأمين على المبيعات مبلغ ١,٥٠٠ سدها المشتري (محلات النور).
- بلغت مصروفات التخليص الجمركية على المبيعات مبلغ ٢,٠٠٠ ريال، سددتها شركة التخليص الجمركية وقيدت على حساب المنشأة.

وبذلك يكون القيد في دفاتر المنشأة كما يلي :

		من ح/ مصروفات نقل مبيعات إلى ح/ الصندوق قيمة مصروفات نقل مبيعات مسددة نقداً	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
		من ح/ عمولات مبيعات إلى ح/ البنك قيمة عمولات مبيعات مسددة بشيك	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
		من ح/ التأمين على المبيعات إلى ح/ الدائنون - محلات النور قيمة التأمين المسدد من قبل محلات النور	١,٥٠٠	١,٥٠٠
		من ح/ مصروفات تخليص جمركي إلى ح/ الدائنون - شركة التخليص الجمركية التخليص الجمركي المسدد عنا بواسطة شركة التخليص الجمركية	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠

ج- التسليم في مكان بين محل البائع والمشتري :

وفي هذه الحالة، يتحمل البائع والمشتري نصيبهما من المصروفات طبقاً للعقد، وتعالج المصروفات التي يتحملها كل طرف، طبقاً لما سبق ذكره في الفقرات السابقة، كما تعالج المصروفات التي يدفعها طرف عن الآخر طبقاً لما سبق كذلك. وقد تضمنت الفقرات السابقة أمثلة على كافة الحالات المحتملة بسبب هذا النوع من أنواع البيع.

ثامناً: الخصم Discount ماهيته وأنواعه :

يعتني الخصم لغة الإنقاص أو التقليل من شيء معلوم، ومن ناحية البيع والشراء فإنه يعني تخفيضاً في قيمة البضاعة المعلنة أو المتفق عليها في العقد بين البائع والمشتري، ويهدف ذلك إلى تسهيل إتمام الصفقات التجارية، وتنشيط عمليات البيع ... الخ.

ومن حيث علاقة الخصم بالمعالجة المحاسبية، فإنه يقسم إلى ثلاثة أقسام هي:

١ - الخصم التجاري Trade Discount

٢ - خصم الكمية Quantity Discount

٣ - الخصم النقدي Cash Discount

وفيما يلي دراسة لكل منها:

أولاً: الخصم التجاري:

وهو الخصم الذي يحصل عليه المشتري من البائع في شكل نسبة مئوية من سعر البيع المحدد للبضاعة، سواء تم السداد نقداً أم بالأجل. ويهدف البائع من ذلك إلى تنشيط مبيعاته، خاصة فيما يتعلق بالبضاعة الراكدة في مخازنه.

ومن حيث المعالجة المحاسبية، فإنه لا يثبت في الدفاتر المحاسبية، بمعنى أنه لا يفتح له حساباً مستقلاً، وإنما يخصم من القيمة الاسمية، وتسجل المشتريات بعد الخصم التجاري.

مثال:

اشترت مؤسسة الرائد بضاعة نقداً من المنشأة بقيمة ٢٠,٠٠٠ ريال وحصلت على خصم تجاري على هذا المبلغ نسبته ١٠%. وبذلك يكون القيد في دفاتر المنشأة كما يلي:

١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ المبيعات المبيعات النقدية لمؤسسة الرائد خصم تجاري ١٠%		
--------	--------	--	--	--

يلاحظ أن الخصم التجاري ١٠% من المبلغ الاسمي للبضاعة وقدره ٢٠,٠٠٠ ريال يساوي ٢,٠٠٠ ريال. وقد تم حسبه من المبلغ الاسمي بحيث أصبحت القيمة الصافية للبضاعة المباعة ٢٠,٠٠٠ - ٢,٠٠٠ = ١٨,٠٠٠ ريال.

وفي دفاتر المشتري (مؤسسة الرائد) يكون القيد كما يلي :

١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	من حـ/ المشتريات إلى حـ/ الصندوق المشتريات النقدية بخصم تجاري ١٠%		
--------	--------	---	--	--

ثانياً : خصم الكمية :

يمكن تعريفه بأنه ذلك الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري على كمية البضاعة المباعة له خلال فترة معينة، أو التي تزيد على حد معين. وعادة ما يكون هذا الخصم متدرجاً بنسب مئوية متصاعدة، تتزايد طردياً مع كمية المشتريات. ويهدف البائع من هذا الخصم إلى تنشيط مبيعاته، وعموماً لا يتأثر هذا الخصم بأسلوب البيع، سواء كان نقداً أم بالأجل.

ومن حيث المعالجة المحاسبية يلاحظ ما يلي :

- ١ - بالنسبة للمشتري فإنه يعتبره إيراداً أو مكسباً، لأنه لو لم يصل الى ذلك الرقم من المشتريات لما حصل على ذلك الخصم، وبذلك يفتح له حساب خاص باسم «خصم الكمية المكتسب» ويكون دائماً في القيد، بينما يكون حـ/ المورد مدينياً.

٢ - بالنسبة للبائع فإنه يعتبره خسارة، لأنه لو لم يصل رقم المبيعات الى ذلك الحد لما دفع ذلك الخصم. وبذلك يفتح له حساب خاص، يكون مدينياً في القيد واسمه ح/ خصم الكمية المسموح به، ويكون الطرف الدائن في القيد ح/ العميل الذي حصل على الخصم.

مثال :

بلغت مبيعات المنشأة إلى شركة البحر الأحمر ما يساوي ٢٥٠,٠٠٠ ريال في شهر محرم ١٤٠٤ هـ. علماً بأن لائحة المبيعات تقضى بمنح خصم كمية قدره ١٠% للمبيعات الشهرية من ٢٠٠,٠٠٠ - ٣٠٠,٠٠٠ ريال، وقد تم البيع نقداً. وبالتالي تكون القيود في دفتر اليومية كما يلي :

أ - في دفاتر المشتري (شركة البحر الأحمر) :

		من ح/ المورد (المنشأة) إلى ح/ خصم الكمية قيمة الخصم الذي حصلنا عليه عن مشتريات محرم ١٤٠٤	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
		من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق صافي المشتريات عن شهر محرم ١٤٠٤ هـ	٢٤٧,٥٠٠	٢٤٧,٥٠٠

ب - في دفاتر البائع (المنشأة) :

		من ح/ خصم الكمية إلى ح/ العميل (شركة البحر الأحمر) قيمة الخصم الذي منح عن شهر محرم ١٤٠٤ هـ	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
--	--	--	-------	-------

	٢٤٧,٥٠٠		من ح/ الصندوق
	٢٤٧,٥٠٠		إلى ح/ المبيعات
			المبيعات النقدية الصافية عن محرم ١٤٠٤

ثالثاً : الخصم النقدي :

يمكن تعريفه بأنه الخصم الذي يمنحه البائع لعملائه لتشجيعهم على السداد قبل انتهاء الأجل الممنوح لهم .

أما سبب ظهور الخصم النقدي ، فهو يعود الى أن البائع عادة يحدد سعرين : أحدهما للبيع النقدي والآخر للبيع الآجل ، ويكون الثاني عادة أعلى من الأول ، ويعود ذلك للأسباب التالية :

- ١ - تعويض البائع عن عدم استثمار أمواله الموجودة لدى العملاء ، خلال فترة انتظار السداد الممنوحة لهم .
 - ٢ - تغطية المصاريف المتوقعة للتحصيل ، من عمولات ، ومرتبات محصلين ... الخ .
 - ٣ - تعويض البائع عن الخسائر المحتملة بسبب اعسار أو إفلاس بعض المدينين .
 - ٤ - يوفر للبائع سيولة نقدية تساعد في أعماله التجارية المختلفة .
- أما من حيث تسجيل الخصم النقدي ، فإنه يسجل لدى البائع والمشتري إذا تم السداد خلال الفترة الممنوحة للمشتري ، وبانتهاء الفترة الممنوحة ، يصبح لزاماً على المشتري سداد كامل القيمة .

وفيما يتعلق بالقيد يلاحظ مايلي :

- أ - في دفاتر البائع يقيد الخصم النقدي باعتباره خسارة ، ويفتح له حساب خاص يطلق عليه ح/ الخصم المسموح به ويكون مدينياً ، بينما يكون الطرف الدائن ح/ المشتري (العميل) .

ب - في دفاتر المشتري، يقيّد الخصم النقدي باعتباره ربحاً، و يفتح له حساب خاص يطلق عليه ح/ الخصم المكتسب، و يكون دائناً، بينما يكون الطرف المدين ح/ البائع (المورد).

مثال:

باعت مؤسسة دار السرور بضاعة إلى مؤسسة الربيع بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال بتاريخ ١٤٠٥/٥/١ هـ. وبخصم نقدي ١٠٪ إذا تم السداد خلال أسبوع من تاريخه.

المطلوب : إثبات ذلك في دفاتر المؤسستين إذا تم مايلي :

أ - سددت مؤسسة الربيع المبلغ بتاريخ ١٤٠٥/٥/٥ هـ.

ب - سددت مؤسسة الربيع المبلغ بتاريخ ١٤٠٥/٨/٢٠ هـ.

الحل:

١ - القيد في دفاتر مؤسسة دار السرور :

أ - السداد بتاريخ ١٤٠٥/٥/٥ هـ :

			من ح/ العملاء - مؤسسة الربيع إلى ح/ المبيعات قيمة المبيعات الآجلة بخصم نقدي ١٠٪	٣٠,٠٠٠
			من مذكورين ح/ الصندوق ح/ الخصم المسموح به إلى ح/ العملاء - مؤسسة الربيع سداد المستحق على مؤسسة الربيع بخصم ١٠٪	٢٧,٠٠٠ ٣,٠٠٠
				٣٠,٠٠٠

ب- السداد بتاريخ ٢٠/٨/١٤٠٥ هـ:

		من ح/ العملاء - مؤسسة الربيع إلى ح/ المبيعات قيمة المبيعات الآجلة بخخص ١٠% إذا تم السداد خلال أسبوع	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
		من ح/ الصندوق إلى ح/ العملاء - مؤسسة الربيع السداد دون الاستفادة من الخصم النقدي	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

٢- القيد في دفاتر مؤسسة الربيع :

أ- السداد بتاريخ ٥/٥/١٤٠٥ هـ:

		من ح/ المشتريات إلى ح/ الموردين - دار السرور المشتريات من دار السرور بتاريخ ١/٥/١٤٠٥	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
		من ح/ الموردين - دار السرور إلى مذكورين ح/ الخصم المكتسب ح/ الصندوق مدا المستحق لدار السرور نقداً وبخصم نقدي ١٠%	٣,٠٠٠ ٢٧,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

- ١/٨ بلغت المبيعات النقدية العامة ٧,٠٠٠ ريال .
- ١/١٠ سددت المستحق عليها إلى شركة السالم التجارية، نقداً .
- ١/١٢ ردت محلات الخليج العربي جزءاً من البضاعة المباعة اليها، وتم قبوله وأرسلت المؤسسة لهذه المحلات إشعاراً دائئاً بالمبلغ قيمته ٥٠٠ ريال .
- ١/١٥ بلغت المشتريات من محلات حسن عمار ٢٥,٠٠٠ ريال ، تسدد بعد أسبوعين من تاريخه .
- ١/١٧ تم رد جزء من البضاعة المشتراة من محلات حسن عمار، وتم قبولها بمبلغ ٣٠٠ ريال قيدت على الحساب .
- ١/١٨ سددت محلات حسن عمار قيمة البضاعة المرتدة نقداً .
- ١/٢٠ دفعت المؤسسة المصروفات الآتية نقداً .
- ١٠٠ ريال وقود السيارة، ١٥٠ ريالاً قرطاسية، ٣٠٠ ريال إعلان في جريدة الرياض .
- ١/٢١ تم إيداع مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال في البنك من الصندوق .
- ١/٢٥ سحب صاحب المؤسسة مبلغ ٢,٠٠٠ ريال لصالح المدارس الأهلية، وذلك سداداً للقسط الأول لابنته .
- ١/٢٧ بلغت قيمة البضاعة التي سحبها صاحب المؤسسة لاستعمالات منزله ٥٠٠ ريال .
- ١/٢٨ سددت المؤسسة مبلغ ٢٠٠ ريال فاتورة تلفون منزل صاحب المؤسسة نقداً .

المطلوب ما يلي :

- ١ - إجراء القيود اللازمة في دفاتريومية مؤسسة رياض الجزيرة .
- ٢ - ترحيل القيود السابقة إلى حساباتها المختصة وترصيدا بتاريخ ١/٣٠ ، وإعادة فتحها بتاريخ ١٤٠٥/٢/١ .

أسئلة وقمارين

- س ١ عرف رأس المال وماهي أشكاله في المنشآت التجارية؟
- س ٢ مامعنى القيد الافتتاحي؟ أعط مثالا لذلك.
- س ٣ هل يمكن تخفيض أو زيادة رأسمال المنشآت التجارية؟ لماذا؟
- س ٤ ماالمقصود بالمسحوبات الشخصية، وما أهمية وجود حساب لها في المنشآت التجارية؟
- س ٥ يمكن للمالك أن يسحب بضاعة من المنشأة التي يمتلكها لأغراضه الخاصة. كيف يتم تقويم هذا النوع من المسحوبات. وأيها تؤيد؟ ولماذا؟
- س ٦ عرف الأصل الثابت. أعط أمثلة على ذلك.
- س ٧ باعتبارك خبيراً في الحسابات يرجى التعليق على الفقرتين التاليتين:
- أ - ان السيارات في وكالة الشرق لتجارة السيارات تعتبر أصولاً ثابتة، سواء كانت في المعارض، أو مستخدمة في نقل الموظفين، وحتى المستخدم منها في أعمال النقل المختلفة، لأنها تباع وتدر عائداً للوكالة.
- ب - إن المكتب العقاري الحديث يمتلك أصولاً ثابتة لا تخضع للاستهلاك، وهى تتمثل في الأراضى الفضاء التى يتاجر فيها، كما أن قطعة الأرض المقام عليها المكتب والمسجلة نظاماً باسم المكتب تخضع لنفس المفهوم المذكور.
- س ٨ ما هي أنواع المقبوضات النقدية؟
- س ٩ ما هي أنواع المدفوعات النقدية؟
- س ١٠ ما المقصود بجرد الصندوق؟ ما هي أهميته؟ وما هي نتائجه المحتملة؟
- س ١١ ما معنى «السلفة المستديمة للنثرىات»، وما هي المراحل التى تمر فيها؟
- س ١٢ لماذا تحتفظ المنشآت التجارية بأموالها فى البنوك التجارية؟

- س ١٣ عدد أساليب معالجة الشيكات الواردة للمنشأة لايداعها في الحساب الجاري في البنك.
- س ١٤ هل هناك فرق بين كل مما يلي :
المقبوضات والايرادات ؟
المدفوعات والمصروفات ؟
وضح ذلك.
- س ١٥ هناك عدة أسس لتبويب المصروفات . أعط مثلاً على ذلك .
- س ١٦ عدد الأوراق التجارية . وعرف كل منها بصورة موجزة .
- س ١٧ عرف مايلي :
أ - أوراق القبض .
ب - أوراق الدفع .
- س ١٨ ما المقصود بخصم الورقة التجارية في البنك ؟ أعط مثلاً على ذلك .
- س ١٩ تشمل مصاريف القطع (الآجيو) على نوعين من المصروفات ، حددهما .
- س ٢٠ عرف باختصار «تظهير الورقة التجارية لصالح الدائنين» .
- س ٢١ عرف البروتستو . وكيف يظهر في دفاتر حسابات المدين والدائن ؟
- س ٢٢ يوجد حساب البضاعة في المنشآت التجارية موزعاً على عدة حسابات عددها .
- س ٢٣ هل تعتقد بأهمية تجزئة حساب البضاعة إلى عدة حسابات ؟ لماذا ؟
- س ٢٤ تكلم باختصار عن المفردات التالية :
أ - مردودات المبيعات .
ب - مردودات المشتريات .
ج - مصروفات المبيعات .
د - مصروفات المشتريات .
- س ٢٥ هناك أنواع مختلفة للخصم من وجهة النظر المحاسبية . عددها ، وعرف كل منها بإيجاز .

- س ٢٦ وضع كيف يتم تقويم البضاعة في الحالات التالية :
- أ - حالة منح البائع للمشتري خصماً تجارياً وخصماً نقدياً في عملية بيع واحدة.
- ب - حالة منح البائع للمشتري خصماً كمياً وخصماً نقدياً في عملية بيع واحدة.
- ج - حالة منح البائع للمشتري خصماً تجارياً وخصماً نقدياً وخصماً كمياً في عملية واحدة.
- س ٢٧ بدأت مؤسسة رياض الجزيرة أعمالها التجارية بتاريخ ١/١/١٤٠٥ هـ لمجموعة الأصول والخصوم التالية :
- الأصول :
- ٤٠,٠٠٠ ريال عقار، ١٠,٠٠٠ ريال سيارة، ٢٠,٠٠٠ ريال بضاعة، ١٠,٠٠٠ ريال أوراق قبض، ٥٠,٠٠٠ ريال نقدية في الصندوق، ٣٥,٠٠٠ ريال نقدية في البنك العربي الوطني.
- الخصوم :
- ٢٠,٠٠٠ ريال أوراق دفع، ١٠,٠٠٠ ريال قرض من عبدالله الحماد.
- ١/١ دفعت المؤسسة إيجار المعرض عن شهر محرم ١٤٠٥ هـ نقداً مبلغ ٣,٠٠٠ ريال.
- ١/٣ بلغت قيمة الأجهزة المكتبية المشتراة ٤,٠٠٠ ريال مدفوعة بشيك.
- ١/٥ بلغت قيمة البضاعة المشتراة من شركة السالم للتجارة ٥,٠٠٠ ريال بخصم تجاري قدره ٢٠% وخصم نقدي ٥%، إذا تم السداد خلال أسبوع من تاريخه.
- ١/٦ بلغت قيمة البضاعة المشتراة من شركة الأسعد التجارية ٢,٠٠٠ ريال نقداً.
- ١/٧ باعت المؤسسة بضاعة الى محلات الخليج العربي نقداً بمبلغ ٢,٧٠٠ ريال.

- ١/٨ بلغت المبيعات النقدية العامة ٧,٠٠٠ ريال .
- ١/١٠ سددت المستحق عليها إلى شركة السالم التجارية، نقداً .
- ١/١٢ ردت محلات الخليج العربي جزءاً من البضاعة المباعة اليها، وتم قبوله وأرسلت المؤسسة هذه المحلات إشعاراً دائناً بالمبلغ قيمته ٥٠٠ ريال .
- ١/١٥ بلغت المشتريات من محلات حسن عمار ٢٥,٠٠٠ ريال ، تسدد بعد أسبوعين من تاريخه .
- ١/١٧ تم رد جزء من البضاعة المشتراة من محلات حسن عمار، وتم قبولها بمبلغ ٣٠٠ ريال قيدت على الحساب .
- ١/١٨ سددت محلات حسن عمار قيمة البضاعة المرتدة نقداً .
- ١/٢٠ دفعت المؤسسة المصروفات الآتية نقداً .
- ١٠٠ ريال وقود السيارة، ١٥٠ ريالاً قرطاسية، ٣٠٠ ريال إعلان في جريدة الرياض .
- ١/٢١ تم إيداع مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال في البنك من الصندوق .
- ١/٢٥ سحب صاحب المؤسسة مبلغ ٢,٠٠٠ ريال لصالح المدارس الأهلية، وذلك سداداً للقسط الأول لابنته .
- ١/٢٧ بلغت قيمة البضاعة التي سحبها صاحب المؤسسة لاستعمالات منزله ٥٠٠ ريال .
- ١/٢٨ سددت المؤسسة مبلغ ٢٠٠ ريال فاتورة تلفون منزل صاحب المؤسسة نقداً .

المطلوب ما يلي :

- ١ - إجراء القيود اللازمة في دفاتريومية مؤسسة رياض الجزيرة .
- ٢ - ترحيل القيود السابقة إلى حساباتها المختصة وترصيدا بتاريخ ١/٣٠ ، وإعادة فتحها بتاريخ ١/٢/١٤٠٥ .

س ٢٨ بالجرد على أمين الصندوق في المنشأة، بتاريخ ١٤٠٥/٦/٣٠هـ تبين أن الرصيد يساوي ٦,٥٠٠ ريال، وبالجرد الفعلي تبين أن النقدية الفعلية في الصندوق تساوي ٥,٥٠٠ ريال.

فإذا علمت أن المنشأة تسمح بعجز شهري لا يتجاوز ١٠٠ ريال،
المطلوب الأول :

إجراء قيد التسوية اللازم لحساب الصندوق بتاريخ ١٤٠٥/٦/٣٠هـ.
وإذا علمت أن راتب أمين الصندوق ٤,٥٠٠ ريال، وتقرر خصم الفرق السابق من راتبه في هذا الشهر.

المطلوب الثاني :

إجراء قيد صرف راتب أمين الصندوق بشيك.

س ٢٩ بالجرد على أمين الصندوق، تبين أن الرصيد الدفترى للصندوق بتاريخ ١٤٠٥/٤/٣٠هـ يساوي ٥,٠٠٠ ريال، وبالجرد الفعلي في تاريخه تبين أن النقدية الموجودة تساوي ٤,٥٠٠ ريال.

المطلوب : إجراء التسوية اللازمة، في ظل الفروض المختلفة التالية :

أ - وجد لدى أمين الصندوق فاتورة مسددة نقداً وغير مقيدة في الدفاتر قيمتها ٥٠٠ ريال.

ب - وجد لدى أمين الصندوق فاتورة مسددة نقداً وغير مقيدة في الدفاتر قيمتها ٣٥٠ ريالاً، ونظام المنشأة يسمح بعجز شهري في حدود ١٠٠ ريال.

ج - وجد لدى أمين الصندوق فاتورة مسددة نقداً، وغير مقيدة في الدفاتر قيمتها ٥٥٠ ريالاً.

س ٣٠ أمنت المنشأة على الصندوق ضد الخيانة لدى شركة التأمين، ودفعت قسطاً سنوياً نقداً قدره ٥٠٠ ريال بتاريخ ١٤٠٥/١/١، وبتاريخ ١٤٠٥/٥/٣٠هـ ظهر لدى المنشأة عجز في الصندوق قدره ٧٠٠ ريال،

سدته شركة التأمين بشيك بتاريخ ٥/٦/١٤٠٥هـ.

س ٣١ باعت مؤسسة شتله بضاعة على الحساب إلى مؤسسة الأسوار الخضراء بتاريخ ١/٥/١٤٠٥هـ بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال. وقبلت مؤسسة الأسوار الخضراء خمس كمبيالات فيما يلي بيانها:

رقم الكمبيالة	القيمة بالريال	تاريخ الاستحقاق
١٠١	١٠,٠٠٠	٨/١٥
١٠٢	١٥,٠٠٠	٩/١٥
١٠٣	١٠,٠٠٠	١٠/١٥
١٠٤	٥,٠٠٠	١١/١٥
١٠٥	١٠,٠٠٠	١٢/١٥

وبمتابعة الكمبيالات السابقة، يتضح ما يلي:

- ٥/١١- تم إرسال الكمبيالتين ١٠١، ١٠٥ للبنك للحصول.
- ٥/١٥- تم خصم الكمبيالة ١٠٢ لدى البنك وبلغت مصاريف الخصم ٣٠٠ ريال.
- ٥/٢٠- حولت الكمبيالة ١٠٣ الى المورد سعيد الشهراني سداداً لقيمة البضاعة المشتراة منه على الحساب.
- ١١/١٥- تم الاتفاق في تاريخ استحقاق الكمبيالة الرابعة، على تأجيل سداد هذه الكمبيالة لمدة أربعة أشهر إضافية، بمعدل فائدة ١٠٪.
- ورد إشعار من البنك يفيد تحصيل الكمبيالة رقم ١٠١ مع احتساب مبلغ ٥٠ ريالاً مصاريف تحصيل.
- في تاريخ استحقاق الكمبيالة رقم ١٠٥ ورد إشعار البنك بأنها مرفوضة السداد.

- بتاريخ استحقاق الكمبيالة الثانية المخصوصة تبين أنها سددت في موعدها.
- فيما يخص الكمبيالة رقم ١٠٣ المحولة الى سعيد الشهراني ، فقد أبلغ المذكور أن الكمبيالة مرفوضة ، وسدد مستحقاته نقداً.
- بلغت مصاريف البرتستوعلى كل كمبيالة مرفوضة ٥٠٠ ريال ، كانت تدفع نقداً من قبل مؤسسة شتلة .

المطلوب :

تصور العمليات السابقة لدى :

أ - مؤسسة شتله ب - مؤسسة الأسوار الخضراء .

س ٣٢ فيما يلي القيود التي وجدت في دفتر يومية مؤسسة أثمار الزراعية :

١ - ٥,٠٠٠ من ح/ أ . قبض برسم التحصيل

٥,٠٠٠ إلى ح/ أ . قبض

٢ - ٢٥ من ح/ الفوائد

٢٥ إلى ح/ العميل - أحمد

٣ - ٢,٠٠٠ من ح/ أ . قبض

٢,٠٠٠ إلى ح/ العميل - سعيد

٤ - ٧,٥٠٠ من ح/ المشتريات

٧,٥٠٠ إلى ح/ أ . دفع

٥ - ٣,٠٠٠ من ح/ أ . دفع

٣,٠٠٠ إلى ح/ البنك

المطلوب : شرح هذه القيود .

س ٣٣ ١ - قبلت مؤسسة أزهار كمبيالة بقيمة ١٠,٠٠٠ ريال لصالح مؤسسة الوردة

البيضاء ، سداداً لبضاعة مشتاة بتاريخ ١٤٠٥/١/٢٥ هـ ، وتستحق بتاريخ ١٤٠٥/٣/٣٠ هـ .

- ٢ - خصصت مؤسسة الوردة البيضاء الكميالة السابقة لدى البنك ، واستلمت إشعاراً من البنك يفيد بأنه أضاف القيمة الصافية وقدرها ٩,٩٥٠ ريالاً إلى حساب المؤسسة في البنك .
- ٣ - بتاريخ استحقاق الكميالة ورد إشعار من البنك يفيد رفض الكميالة وسددت المؤسسة مبلغ ٢٥٠ ريالاً مصاريف بروتستونقداً .
- ٤ - سددت مؤسسة الوردة البيضاء المبلغ المستحق عليها خصماً من حسابها الجاري في البنك .
- ٥ - قبلت مؤسسة أزهار كميالة جديدة تستحق بعد شهرين من تاريخ الأولى بفائدة ١٠٪ .

المطلوب :

إعداد القيود لدى كل من :

أ - مؤسسة أزهار .

ب - مؤسسة الوردة البيضاء .

- س ٣٤ بدأ عمار محمد أعماله التجارية برأسمال قدره ٥٠٠,٠٠٠ ريال ، فتح بها حساباً جاريّاً في البنك العربي المحدود ، وذلك بتاريخ ١/١/١٤٠٥ هـ .
- ١/٥ استأجر مكتباً لمدة سنة بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال سددها بشيك .
- ١/١٠ سحب مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال أودعها في الصندوق .
- ١/١٥ اشترى بضاعة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال سددها بشيك ، وذلك من محلات بسمّة .
- ١/٢٠ باع بضاعة الى محلات حسن محمد بقيمة ٧٠,٠٠٠ ريال ، سددت بشيك أودع الصندوق .
- ١/٢٥ باع بضاعة الى محلات النادي بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال ، سدد نصف قيمتها بشيك ، أودع البنك مباشرة ، والباقي على الحساب .

١/٣٠ قبلت محلات النادي كميالة بالباقي من قيمة البضاعة، تستحق السداد بعد شهرين من تاريخه.

٢/٥ تم خصم الكميالة المقبولة من محلات النادي في البنك العربي، وبلغت المصاريف المتعلقة بالخصم ٣٥٠ ريالاً، وأضيف صافي القيمة في الحساب الجاري.

٢/١٠ ورد إشعار البنك العربي بسداد فاتورة الكهرباء عن الشهر الماضي وقيمتها ٢١٠ ريالاً.

المطلوب :

أ - قيد العمليات السابقة في دفاتر عمار محمد.

ب - تصوير حساب البنك، وترصيده في ١١/٢/١٤٠٥ هـ.

س ٣٥

٢/٥ اشترت مؤسسة أيام العرب سيارات عددها ٢٠، قيمة كل منها الاسمية ٣٠,٠٠٠ ريال، وحصلت على خصم تجاري قدره ٥٪، وتنص أنظمة المؤسسة البائعة وهي مؤسسة السيارة المريحة على إعطاء خصم كمية قدره ٣٪ للمبيعات التي تتراوح ما بين ١٠ - ١٥ سيارة وما زاد على ذلك يعط خصم كمية قدره ٥٪.

وقد سددت مؤسسة أيام العرب نصف القيمة المستحقة في تاريخه بشيك، وقيد المبلغ المتبقي على الحساب.

٢/١٥ سددت مؤسسة أيام العرب القيمة المستحقة لمؤسسة السيارة المريحة بشيك، علماً بأن أنظمة مؤسسة السيارة المريحة تنص على إعطاء خصم تعجيل دفع للمدينين قدره ٥٪، إذا تم السداد خلال أسبوعين من تاريخ الشراء.

المطلوب :

١ - قيد العمليات في دفاتر يومية كل من :

أ - مؤسسة أيام العرب.

ب - مؤسسة السيارة المريحة .

٢ - ترحيل العمليات في المؤسسات المذكورة إلى حساباتها في دفاتر الأستاذ .

س ٣٦

فيما يلي الاشعارات الواردة من البنك العربي إلى محلات الصقر، وهي :

- ٢٥, ريالاً مصروفات تحصيل شيك رقم ٣٥٨٤٣ أ .

- ٢٠٠, ريال عمولات دائنة عن ودائع لأجل .

- ٣٠٠, ريال عمولات مدينة عن تحصيل كمبيالة ٣١٥ .

- ٣٥٠, ريالاً مصاريف فتح اعتماد مستندي رقم ١٤٠٠١ م/ .

- ١٠٠, ريال مصاريف بنكية مدينة معادة .

المطلوب :

إعداد القيود اللازمة في دفتر يومية الصقر .

الباب الخامس

التسويات الجردية

يشتمل هذا الباب على الموضوعات التالية :

- ١ - أهمية التسويات الجردية
- ٢ - جرد المصروفات :
 - المصروفات المدفوعة مقدماً .
 - المصروفات المستحقة .
- ٣ - جرد الايرادات :
 - الايرادات المحصلة مقدماً .
 - المصروفات المستحقة .
- ٤ - جرد الأصول الثابتة
- ٥ - جرد الأصول المتداولة :
 - الذمم المدينة .
 - المخزون السلعي .
 - الأوراق المالية .
- ٦ - أسئلة وتمارين .

أهمية التسويات الجردية: Adjusting Entries

يتطلب إعداد نتائج الأعمال في المنشآت المختلفة، بصورة دقيقة، حصر جميع المصروفات التي تخص الفترة المالية التي تعبر عنها تلك النتائج، ومقابلتها بجميع الإيرادات الخاصة بتلك الفترة كذلك، ويتم هذا في ظل ما يسمى بـ«أساس الاستحقاق»، ويعني تحميل الفترة المالية بجميع ما يخصها من مصروفات وإيرادات، سواء دفعت أم لم تدفع بعد. ومن هنا جاءت أهمية التسويات الجردية.

وتشمل دراسة التسويات الجردية ما يلي:

- ١ - المقدمات والمستحققات. Deferrals and Accruals.
 - ٢ - التسويات الجردية للأصول الثابتة.
 - ٣ - التسويات الجردية لحسابات الذمم المدنية (العملاء).
 - ٤ - التسويات الجردية للمخزون السلعي والأوراق المالية.
- وفيما يلي دراسة مناسبة لكل منها، حسب التسلسل أعلاه.

أولاً: جرد المصروفات

وتشتمل على الحسابات التالية:

١ - المصروفات المدفوعة مقدماً: Prepaid Expenses

تمثل المصروفات المدفوعة خلال الفترة الزمنية الحالية وتخص الفترة الزمنية القادمة، ومثال ذلك سداد الإيجار في منتصف السنة المالية الحالية ولمدة سنة كاملة، وهنا يتضح أن مبلغ الإيجار مقسم إلى جزئين: أحدهما يغطي الإيجار المستحق عن الفترة الزمنية

الحالية والجزء الآخر يخص الفترة الزمنية القادمة، وهذا الجزء يطلق عليه إيجار مدفوع مقدماً. ويمكن تطبيق نفس المفهوم على أقساط التأمين المدفوع مقدماً، والإعلان المدفوع مقدماً... الخ.

وبالنسبة لمعالجة المصروفات المقدمة محاسبياً، فقد جرى العرف على معالجتها بإحدى الطريقتين التاليتين:

- الطريقة الأولى:** معالجة المصروفات المدفوعة مقدماً كأصل، باتباع الخطوات التالية:
- أ - تسجيل المصروفات المدفوعة مقدماً كأصل، يكون مدينياً بالقيمة المدفوعة فعلاً. ويكون الحساب الدائن الصندوق أو البنك... الخ، حسب كيفية التسديد.
 - ب - في نهاية السنة المالية يتم إعداد قيد تسوية لتحميل الفترة بما يخصها من المصروفات، بجعل ح/ المصروف مدينياً، وح/ المصروف المدفوع مقدماً دائناً في ذلك القيد.

مثال:

سددت محلات السعيد إيجار معارضها لمدة سنتين بتاريخ ١/١/١٤٠٥هـ، بشيك قيمته ١٠٠,٠٠٠ ريال. وبذلك تكون القيود كما يلي:

			من ح/ الإيجار المدفوع مقدماً إلى ح/ البنك سداد إيجار المعارض عن سنتين بتاريخ ١/١/١٤٠٥هـ	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
			من ح/ الإيجار إلى ح/ الإيجار المدفوع مقدماً تحميل حسابات سنة ١٤٠٥ بنصيبها في الإيجار	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

الطريقة الثانية: معالجة المصروفات المدفوعة مقدماً كمصروفات ، باتباع الخطوات التالية :

- أ - تسجيل المبلغ المدفوع عن المصروفات المدفوعة مقدماً بجعل حساب المصروف مدينياً وحساب الصندوق أو البنك دائئاً، حسب طريقة التسديد .
- ب - في نهاية الفترة المالية، يتم إعداد قيد تسوية يتم من خلاله تخفيض قيمة المصروف بالمبلغ الذي يخص الفترة القادمة .

مثال :

يمكن معالجة المثال السابق كما يلي :

		من ح/ الإيجار إلى ح/ البنك سداد إيجار المعارض عن سنتين بتاريخ ١٤٠٥/١/١ هـ	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
		من ح/ الإيجار المدفوع مقدماً إلى ح/ الإيجار تخفيض الإيجار بالمبلغ المستحق عن سنة ١٤٠٦ هـ	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

٢ - المصروفات المستحقة : Accrued Expenses

وهي عكس المصروفات المدفوعة مقدماً، وتعبر عن المصروفات التي تعتبر عبئاً على الفترة المالية الحالية، أو مستحقة في هذه الفترة، ولم تدفع حتى نهاية هذه الفترة. ويجب حصرها وتحميلها لحسابات النتيجة المتعلقة بهذه الفترة. ومن أمثلة هذه المصروفات: الرواتب المستحقة وغير المدفوعة والأجور غير المدفوع ... الخ.

و يتم معالجة المصروفات المستحقة محاسبياً، بقيد يكون فيه ح/ المصروف الذي يخصها مدينياً، وح/ الالتزام الذي يخصها دائئاً.

مثال:

بفحص عقود الإيجار في نهاية السنة المالية ١٤٠٥هـ، اتضح أن عقد إيجار مبنى الإدارة يتضمن القيمة الإيجارية السنوية ٧٠,٠٠٠ ريال وأن المبلغ المسدد عن هذه السنة يبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال فقط. وبذلك يكون الحل كما يلي:

٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	من حـ/ الإيجار الى حـ/ الإيجار المستحق الإيجار المستحق حتى نهاية ١٤٠٥هـ		
--------	--------	---	--	--

ثانياً: جرد الإيرادات

وتشتمل على الحسابات التالية:

١ - الإيرادات المحصلة مقدماً : (Unearned Revenues (Deferrals)

تعبر عن الإيرادات التي تستلمها المنشأة في الفترة المالية الحالية، وتخص فترة مالية قادمة، ويطلق عليها في بعض المؤلفات «الإيرادات غير المكتسبة».

ومن أمثلة هذه الإيرادات، الإيرادات المحصلة من المستأجرين عن سنوات قادمة، أو غير ذلك من الإيرادات المستلمة من الغير نظير تقديم سلع أو خدمات في فترة زمنية قادمة.

ويتم معالجة الإيرادات المحصلة مقدماً محاسبياً باتباع إحدى الطريقتين التاليتين:

الطريقة الأولى: معالجة الإيرادات المحصلة مقدماً باعتبارها التزامات على المنشأة، ويتبع في ذلك الخطوات التالية:

أ - عندما يتم قبض الإيرادات مقدماً تسجل بجعلها دائنة، وحساب النقدية مديناً.

ب - في نهاية السنة المالية يتم إعداد قيد تسوية بهدف تحميل السنة المالية الحالية بنصيبها من الإيرادات، وذلك بجعل حساب الإيراد دائناً، وحساب الإيرادات المحصلة مقدماً مدينة.

مثال:

بلغت إيرادات الشركة العقارية من تأجير عقاراتها ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال، وبفحص العقود تبين أن المبالغ المحصلة تغطي سنتين، إبتداء من ١٤٠٥/١/١، وبذلك تكون القيود كما يلي:

		من ح/ البنك	٢,٠٠٠,٠٠٠
		إلى ح/ الإيرادات العقارية المحصلة مقدماً	٢,٠٠٠,٠٠٠
		إيرادات تأجير عقارية عن سنتين ١٤٠٥، ١٤٠٦	
		من ح/ الإيرادات العقارية المحصلة مقدماً	١,٠٠٠,٠٠٠
		إلى ح/ الإيرادات العقارية	١,٠٠٠,٠٠٠
		تحميل سنة ١٤٠٥ بنصيبها في الإيرادات المقارنة	

الطريقة الثانية: معالجة الإيرادات المحصلة مقدماً كإيرادات، باتباع الخطوات التالية:

- أ - تسجيل الإيرادات المحصلة مقدماً بجعل حساب الإيرادات المختص دائناً بكامل المبلغ، وجعل حساب النقدية مدينياً في تاريخ التحصيل.
- ب - في نهاية الفترة المالية يتم إعداد قيد تسوية يتم من خلاله تخفيض قيمة الإيرادات بالمبلغ الذي يخص الفترة المالية التالية.

مثال:

يمكن معالجة المثال السابق كما يلي:

		من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات العقارية تأجير العقارات عن سنة ١٤٠٥، ١٤٠٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
		من ح/ الإيرادات العقارية إلى ح/ الإيرادات العقارية المحصلة مقدماً نصيب سنة ١٤٠٦ من الإيرادات	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

٢ - الإيرادات المستحقة : Accrued Revenues

تعبر عن الإيرادات المستحقة للمنشأة في خلال الفترة الزمنية، ولم تحصل بعد، بمعنى أن الإيرادات المحصلة فعلاً خلال الفترة الزمنية الحالية، أقل من الإيرادات التي تخصها فعلاً، وعادة ما يكتشف ذلك في نهاية الفترة.

ويتم معالجة الإيرادات المستحقة محاسبياً بقيد تسوية يكون فيه حساب الإيراد المختص دائناً، ويكون الطرف المدين فيه حساب الإيرادات المستحقة.

مثال:

بلغت القيمة التجارية لعقارة الضباب حسب العقد الموقع بتاريخ ١٤٠٥/١/١ هـ مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال، وبفحص الدفعات المسددة من هذا العقد، وجد أنها تساوي ٥٠٠,٠٠٠ ريال فقط بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠. ويتم معالجة ذلك كما يلي:

		من ح/ الإيرادات العقارية المستحقة إلى ح/ الإيرادات العقارية القيمة غير المسددة عن تأجير عقارة الضباب حتى ١٤٠٥/١٢/٣٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
--	--	--	---------	---------

و يلاحظ أن الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المدفوعة مقدماً ، تعتبر من بنود الأصول ، بينما تعتبر الإيرادات المحصلة مقدماً ، والمصروفات المستحقة من بنود الخصوم ، وتظهر في قائمة المركز المالي .

كيفية معالجة المستحقات والمقدمات في السنة المالية التالية :

تقفل حسابات الإيرادات المستحقة والمصروفات المدفوعة مقدماً في السنة المالية التالية ، بقيود محاسبية ، تكون فيها هذه الحسابات دائنة ، بينما يكون الطرف المدين في القيد هو حساب النقدية في حالة تحصيل الإيرادات نقداً وحساب المصروفات المختص في حالة إستحقاق المصروف .

كما تقفل حسابات الإيرادات المحصلة مقدماً ، والمصروفات المستحقة في السنة المالية التالية بقيود محاسبية ، تكون فيها هذه الحسابات مدينة ، بينما يكون الطرف الدائن في القيد هو حساب النقدية ، في حالة سداد المصروفات نقداً ، وحساب الإيرادات المختص في حالة استحقاق الإيراد .

مثال :

فيما يلي العمليات التي تمت في المنشأة بتاريخ ١٥/٢/١٤٠٦هـ .

- ١ - سددت دار الشروق المبالغ المستحقة عليها في نهاية سنة ١٤٠٥هـ ، وبالقيمة ٣٠,٠٠٠ ريال بشيك والمسجلة في حساب الإيرادات المستحقة .
- ٢ - تم تسوية رصيد حساب الإيجار المدفوع مقدماً ، حيث تم تجديد عقد الإيجار بتاريخه ، و يبلغ رصيد الإيجار المدفوع مقدماً ٧,٠٠٠ ريال .
- ٣ - تم تسديد المبلغ المستحق للمكتب العقاري عن سنة ١٤٠٥هـ وذلك إيجار المستودعات المستحقة حتى ١٤٠٥/١٢/٣٠ وقدره ٤,٠٠٠ ريال بشيك .
- ٤ - تم تسوية رصيد حساب الإيرادات العقارية المحصلة مقدماً والتي تخص عقود

تأجير العمارات السكنية، و يبلغ الرصيد ٤٥,٠٠٠ ريال.
المطلوب : إعداد القيود اللازمة بتاريخ ١٥/٢/١٤٠٦هـ.

الحل :

		من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات المستحقة سداد المستحقة على دار الشروق في عام ١٤٠٥	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
		من ح/ الإيجار إلى ح/ الإيجار المدفوع مقدماً تسوية رصيد حساب الإيجار المدفوع مقدماً عن الفترة ١٥/٢/١٤٠٦	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠
		من ح/ إيجار المستودعات المستحقة إلى ح/ البنك سداد المستحقة للمكتب العقاري عن إيجار المستودعات حتى ٣٠/١٢/١٤٠٥	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
		من ح/ الإيرادات العقارية المحصلة مقدماً إلى ح/ الإيرادات العقارية تسوية رصيد الإيرادات العقارية المحصلة مقدماً حتى ٣١/١٢/١٤٠٥	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠

ملاحظات على الحل :

- لم يظهر في القيود عند السداد لدار الشروق أو المكتب العقاري، حسابات هذه الجهات، حيث تم تحميلها بالمستحقات في العام ١٤٠٥هـ.

٢- تم تحميل حسابات سنة ١٤٠٦ بما يخصها من مصروفات أو إيرادات وهي :
الإيجار، الإيرادات العقارية، بحيث تظهر في النتيجة إيرادات ومصروفات سنة
١٤٠٦ هـ معبرة عن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بها .

٣- أقيمت حسابات التسوية المتمثلة في : الإيرادات المستحقة، الإيجار المدفوع مقدماً،
إيجار المستودعات المستحق، الإيرادات العقارية المحصلة مقدماً، وذلك لا اعتبارها
حسابات وسيطة في هذه الحالة .

ثالثاً: جرد الأصول الثابتة : Fixed Assets

ماهية الأصول الثابتة :

يقصد بالأصول الثابتة، جميع الأصول والممتلكات المتعلقة بالمنشأة التي تقدم
خدماتها للمنشأة في أكثر من فترة مالية واحدة، و يكون قصد المنشأة عند امتلاكها،
عدم الاتجار فيها، وإنما استخدامها والحصول على خدماتها ومن أمثلتها : الآلات
والمعدات، والأثاث، والسيارات، والمباني والأراضي ... وغيرها من الأصول التي
تستخدم في المنشأة .

وفيما يخص تحديد تكلفة الأصل الثابت فإنها تتحدد طبقاً لقاعدة التكلفة
التاريخية، التي تعني تحميل الأصل الثابت بجميع ما تكبدته المنشأة في سبيل الحصول
على ذلك الأصل حتى يصبح جاهزاً للاستخدام الفعلي، و يدخل في ذلك على سبيل
المثال :

الشنن الأصلي طبقاً للفاتورة، مصاريف ورسوم النقل وتسجيل الملكية، مصاريف
الشنن والتأمين والتنزيل والتحميل، مصاريف التأسيس والقواعد والتركيب،
مصاريف التجارب، الرسوم الجمركية ... الخ .

أما إذا كان الأصل الثابت قد تم إنتاجه وتصنيعه في المنشأة، عندئذ يدخل في تكلفته، كافة العناصر المتعلقة بالمواد المستخدمة، والعمل المباشر المستنفذ، وغير ذلك من المصاريف الإضافية التي استنفذت في سبيل تشييد الأصل أو تصنيعه.

وقد تظهر مشكلة المصاريف المدفوعة على الأصل الثابت بعد تشغيله فعلياً في المنشأة. وهنا يلاحظ أن المصاريف التي لا تؤثر على طاقة وقدرة الأصل الإنتاجية، لا علاقة لها بالأصل، وإنما تعتبر من ضمن المصروفات الإيرادية، أما المصروفات والإضافات على الأصل فإنها تعتبر مصروفات رأسمالية وتدخل ضمن تكلفة الأصل.

استهلاك الأصول الثابتة: Depreciation of Fixed Assets

يشتمل هذا الموضوع على ثلاثة عناصر أساسية، هي:

١- ماهية الاستهلاك Depreciation

٢- المعالجة المحاسبية للاستهلاك.

٣- كيفية احتساب الاستهلاك.

وسيتم تناولها حسب التسلسل أعلاه نظراً للأهمية التي يراها المؤلف لهذا العرض الذي يسهل على الدارس فهم الموضوع من وجهة المحاسبية بشكل رئيسي.

ماهية الإستهلاك:

من خلال النظر الى ماهية الأصل الثابت، يمكن القول بأنه مصاريف مدفوعة مقدماً توزع على عدد من الفترات المحاسبية التي تستفيد من الخدمات التي يقدمها هذا الأصل. ولهذا فإن الاستهلاك هو تكلفة من تكاليف الإنتاج مقابل النقص الفعلي في قيمة الأصل الثابت، سواء كان ذلك بسبب الاستعمال الفعلي، أو بسبب ظهور اختراعات حديثة أو مضي المدة... الخ.

وجدير بالاشارة أن كافة الأصول الثابتة يطبق عليها الاستهلاك باستثناء الأراضي فهي غير قابلة للاستهلاك . وفي حالة وجود مبنى مقام على قطعة من الأرض فإن المبنى يخضع للاستهلاك ، بينما قطعة الأرض لا تخضع للاستهلاك .

المعالجة المحاسبية للاستهلاك :

هناك طريقتان لمعالجة الاستهلاك دفترياً وهما :

الطريقة الأولى : الطريقة المباشرة :

تقوم هذه الطريقة على أساس أن الاستهلاك يمثل تكلفة مقابل النقص الفعلي في أصل من الأصول ، وبناء عليه ترحل قيمة الاستهلاك السنوي الى حساب الأصل ، وبالتالي تنقص قيمة الأصل بمقدار هذا الاستهلاك ، ويظهر الأصل عندئذ قيمته الصافية في قائمة المركز المالي ، بينما يحمل الاستهلاك لحساب الأرباح والخسائر ضمن الحسابات الختامية . ويتم ذلك بالقيدين التاليين :

١ - إثبات قيمة الاستهلاك :

من ح/ الاستهلاك

إلى ح/ الأصل

٢ - تحميل حساب الأرباح والخسائر بقيمة الاستهلاك :

من ح/ الأرباح والخسائر

إلى ح/ الاستهلاك

مثال :

تم احتساب قسط الاستهلاك السنوي لآلة بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال بتاريخ

١٤٠٥/١٢/٣٠ . ما هي القيود المحاسبية اللازمة ؟

الحل :

		من حـ/ الاستهلاك إلى حـ/ الآلة تحميل الآلة بالاستهلاك عن سنة ١٤٠٥	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
		من حـ/ أ. خ إلى حـ/ الاستهلاك تحميل حساب أ. خ باستهلاك الآلة	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠

الطريقة الثانية: الطريقة غير المباشرة:

تقوم هذه الطريقة على أساس الإبقاء على الأصل بقيمته الأصلية وتحويل الاستهلاك السنوي إلى حساب تجميعي يطلق عليه حـ/ مخصص الاستهلاك، كما يحمل حـ/ الأرباح والخسائر بقيمة الاستهلاك سنوياً عن طريق جعله مديناً.

و يتزايد حـ/ مخصص الاستهلاك سنوياً بقيمة الاستهلاك السنوي، حتى نهاية عمر الأصل. وعادة ما تظهر قيمة الأصل في جانب الأصول بينما تظهر قيمة مخصص الاستهلاك في جانب الخصوم، أو مطروحاً من تكلفة الأصل في قائمة المركز المالي في جانب الأصول.

وتتم هذه الطريقة بالقيود التالية:

١ - إثبات قيمة الاستهلاك:

من حـ/ الاستهلاك

إلى حـ/ مجمع (مخصص) الاستهلاك

٢- تحميل حساب الأرباح والخسائر بقية الإستهلاك :
من ح/ أ. خ

إلى ح/ الإستهلاك

٣- إقفال حساب مخصص الإستهلاك في حساب الأصل في نهاية عمر الأصل :
من ح/ مجمع (مخصص) الإستهلاك
إلى ح/ الأصل

مثال :

إذا علمت أن قيمة الآلة ٢٠,٠٠٠ ريال وإستهلاكها السنوي ٥,٠٠٠ ريال لمدة أربع سنوات، وأن تاريخ شرائها قد تم في ١٤٠٠/١/١. المطلوب إعداد القيود اللازمة ومعالجة الإستهلاك من بداية عمر الأصل حتى نهايته.

الحل :

			من ح/ الآلة إلى ح/ البنك قيمة الآلة المشتراة بتاريخ ١٤٠٠/١/١ هـ	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
			من ح/ الإستهلاك إلى ح/ مخصص الإستهلاك قسط إستهلاك الآلة بتاريخ ١٤٠٠/١٢/٣٠ هـ	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
			من ح/ أ. خ إلى ح/ الإستهلاك إقفال حساب الإستهلاك في الأرباح والخسائر بتاريخ ١٤٠٠/١٢/٣٠ هـ	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠

ملاحظة يتكرر القيدان الثاني والثالث السابقين في نهاية السنوات ١٤٠١، ١٤٠٢، ١٤٠٣ على التوالي، وبالتالي يصبح رصيد مخصص الاستهلاك ٢٠,٠٠٠ ريال في نهاية السنة ١٤٠٣ هـ.

٢٠,٠٠٠	من ح/ مخصص الاستهلاك إلى ح/ الآلة إقفال حساب الآلة في نهاية سنة ١٤٠٣ هـ	٢٠,٠٠٠		
--------	---	--------	--	--

ويمكن تصوير حساب مخصص استهلاك الآلة فيما يلي:
ح/ مخصص استهلاك الآلة

منه	له
٥,٠٠٠	من ح/ الاستهلاك
٥,٠٠٠	
١٠,٠٠٠	من الرصيد (المنقول)
١٠,٠٠٠	من ح/ الاستهلاك
١٥,٠٠٠	
١٥,٠٠٠	من الرصيد (المنقول)
١٥,٠٠٠	من ح/ الاستهلاك
٢٠,٠٠٠	
٢٠,٠٠٠	من الرصيد (المنقول)
٢٠,٠٠٠	من ح/ الاستهلاك

و يستطيع الدارس ملاحظة زيادة رصيد ح/ مخصص الاستهلاك من سنة لأخرى ببقية الاستهلاك السنوي.

كيفية احتساب قيمة الاستهلاك :

يتطلب تحديد قيمة الاستهلاك الأخذ في الاعتبار العوامل الثلاثة التالية :

١ - تكلفة الأصل :

وتشتمل على القيمة المدفوعة في سبيل حياة الأصل ، حتى يصبح قابلاً للاستعمال الفعلي ، مضافاً الى ذلك أية نفقات تؤدي إلى زيادة إنتاجيته .

٢ - عمر الأصل :

و يعبر عن عدد السنوات التي يكون فيها الأصل مفيداً إنتاجياً أو تجارياً .

٣ - الخردة :

وتدل على قيمة الأصل بعد انتهاء عمره الإنتاجي المقرر ، ويطلق عليها أحياناً «نفايات» .

ويمكن احتساب الاستهلاك بعدة طرق أهمها مايلي :

١ - طريقة القسط الثابت Straight Line Method

٢ - طريقة القسط المتناقص Double Declinning Balance Method

٣ - طريقة إعادة التقدير Revaluation Method

٤ - طريقة الدفعة السنوية Annual Premuim Method

٥ - طريقة معدل النفاذ Amortization Method

٦ - طريقة مجمع الاستهلاك المستثمر

Accumelated Deperciation Investment Method

وفيما يلي شرح موجز عن هذه الطرق :

أولاً : طريقة القسط الثابت :

وتعتبر من أكثر الطرق شيوعاً ، وتمتاز ببساطتها ووضوحها ، وتطبق كما يلي :

$$\frac{\text{تكلفة الأصل} - \text{الخردة}}{\text{عمر الأصل}} = \text{الاستهلاك}$$

ومثال ذلك، إذا اشتريت آلة قيمتها ٢٣,٠٠٠ ريال، وعمرها التقديري أربع سنوات، وقيمة الخردة ٣,٠٠٠ ريال

$$\text{فإن القسط السنوي للاستهلاك} = \frac{٢٣,٠٠٠ - ٣,٠٠٠}{٤} = \frac{٢٠,٠٠٠}{٤} = ٥,٠٠٠ \text{ ريال}$$

و يلاحظ أن قيمة الأصل تتغير إذا أدخل عليه بعض الإضافات قبل انتهاء حياته الانتاجية، مما يترتب عليه إعادة احتساب القسط السنوي.

و ينتقد البعض هذه الطريقة، من حيث إنها تحمل الأرباح والخسائر بقيمة ثابتة، برغم أن القسط يجب أن يتزايد بقدّم الأصل. ولكن هذا النقد مردود عليه، بأن مصاريف الصيانة تزيد في السنوات الأخيرة، مما يجعل العبء ثابت على مدار عمر الأصل.

ثانياً: طريقة القسط المتناقص:

تقوم هذه الطريقة على أساس احتساب الاستهلاك بنسبة مئوية ثابتة من الرصيد المتبقي في حساب الأصل في نهاية العام، بعد احتساب قيمة الاستهلاكات السابقة. و يلاحظ ضرورة احتساب أية إضافات إلى هذا الأصل، أو أية استبعادات. و يتضح أن عبء الاستهلاك المحمل على حساب الأرباح والخسائر يتناقص سنوياً. بمعنى أن القسط يكون مرتفعاً في السنوات الأولى ومتناقصاً في السنوات الأخيرة.

مثال ذلك:

اشترت الشركة جرّافة قيمتها ٥٥,٠٠٠ ريال، وتستهلك بطريقة القسط المتناقص بمعدل استهلاك قدره ٤٠٪، المطلوب احتساب قيمة الاستهلاك السنوي:

السنة الأولى $٥٥,٠٠٠ \times ٤٠\% = ٢٢,٠٠٠$ ريال

السنة الثانية $(٥٥,٠٠٠ - ٢٢,٠٠٠) \times ٤٠\% = ٣٣,٠٠٠ \times ٤٠\% = ١٣,٢٠٠$ ريال

$$\begin{aligned}
\text{السنة الثالثة} & (33,000 - 13,200) = 19,800 \times 40\% = 7,920 \text{ ريال} \\
\text{السنة الرابعة} & (19,800 - 7,920) = 11,880 \times 40\% = 4,752 \text{ ريال} \\
\text{السنة الخامسة} & (11,880 - 4,752) = 7,128 \times 40\% = 2,852 \text{ ريال}
\end{aligned}$$

يلاحظ أن القيمة المتبقية في نهاية السنة الخامسة تعامل كخردة قيمتها

$$= 7128 - 2852 = 4276 \text{ ريالاً.}$$

ثالثاً: طريقة إعادة التقدير:

تطبق هذه الطريقة على الأصول ذات الطابع الخاص، والتي تتصف بعدم قابليتها للتناقص في قيمتها بصورة منتظمة، ومن أمثلتها، العدد الصغيرة في الورش، وأدوات الطعام في المطاعم... الخ. ويتم تحديد قسط الاستهلاك في هذه الطريقة بإعادة تقدير قيمة هذه الأصول في نهاية السنة المالية، وبعد ذلك تطرح هذه القيمة من التكلفة التاريخية، ويكون الفرق عبارة عن الاستهلاك السنوي. ويقوم بعملية إعادة التقدير فنيون مؤهلون وذو خبرة في المجال المتعلق بهذه الأصول.

رابعاً: طريقة الدفعة السنوية:

تقوم فكرة هذه الطريقة، على أساس الاستثمار الداخلي لقيمة الأصل بفائدة محددة، كما لو كانت القيمة مستثمرة خارج المنشأة وبنفس الفائدة. كما يتم تحديد العمر الإنتاجي للأصل، ويحدد قسط الاستهلاك بناء عليه، وبطبيعة الحال فهو ثابت، على أساس جداول الدفعة السنوية، وبمعدل الفائدة المحددة. وتحسب هذه الفائدة على أساس الرصيد المتناقص لقيمة الأصل المستثمر، ثم تضاف إليه، وبعد ذلك يخصم قسط الاستهلاك السنوي الثابت، في حين نجد أن الفائدة السنوية تتناقص من سنة إلى أخرى، متأثرة بتناقص قيمة الأصل. مع بقاء قسط الاستهلاك السنوي ثابتاً.

و يتضح أن هذه الطريقة على درجة عالية من التعقيد في عملياتها الحسابية وصعوبة تطبيقها، إضافة الى الحاجة المستمرة لمتابعة كل أصل على حدة، مما جعل تطبيقها نادراً.

خامساً: طريقة معدل النفاذ:

تستعمل هذه الطريقة في احتساب استهلاك الأصول الطبيعية، والتي لا يتدخل الإنسان في تكوينها، علاوة على وجود صفة النفاذ لمحتوياتها، ومن أمثلتها: آبار النفط، المناجم، المحاجر... الخ.

و يلاحظ أنه نظراً لطبيعتها الخاصة، فهناك مشكلات تتعلق بتحديد قيمة الأصل من جهة، والتي غالباً ما تكون ممثلة في تكاليف البحث والاستكشاف والاستخراج... الخ، ومن جهة أخرى فإن قسط الاستهلاك السنوي متغير ويرتبط بزيادة أو نقص الوحدات المستخرجة.

سادساً: طريقة مجمع الاستهلاك المستثمر:

تقوم هذه الطريقة على فكرة استبدال الأصل الثابت بعد انتهاء عمره الإنتاجي، وقد اتبعت في الماضي على اعتبار أن الهدف من الاستهلاك هو استبدال الأصل المستهلك. ولذلك فإنها تقوم على استثمار مخصص الاستهلاك، عن طريق شراء استثمارات مالية (أسهم أو سندات) بحيث تكون جاهزة للبيع عندما يراد استبدال أصل جديد بالأصل القديم. وينظر لهذه الطريقة على أنها تحقق مزايا توفير النقد اللازم لتحويل عملية استبدال الأصل الثابت في نهاية عمره الإنتاجي، دون اللجوء إلى مصادر التمويل الأخرى.

وهناك طرق أخرى لاحتساب قسط الاستهلاك، إلا أنه يلاحظ أن المعالجة المحاسبية لاختلاف عن الطرق التي سبق شرحها.

رابعاً: جرد الأصول المتداولة

يشمل هذا الموضوع على مايلي:

أ - حسابات الذمم المدينة Accounts Receivable

يعبر مصطلح الذمم المدينة عن «حسابات المدينين» أو ما يسمى «بالعملاء» وتشتمل على الحقوق التي للمنشأة لدى الغير، من أفراد وشركات ... الخ، والناجمة عن المعاملات التي تمت بين المنشأة والغير.

ويمكن تقسيم الذمم المدينة إلى قسمين هما:

١ - المدينون التجاريون:

وهم المدينون من أشخاص وشركات، بسبب عمليات تجارية.

٢ - المدينون غير التجاريين:

وهم الأشخاص الذين تنشأ في ذمتهم حقوق للمنشأة بسبب حصولهم على قرض أو سلفة، وقد يطلق عليها ذمم شخصية، أو حسابات مدينة أخرى.

وتشتمل التسويات الجردية لحسابات الذمم على مايلي:

أ - الديون المدومة Bad Debts

ب - الديون المشكوك في تحصيلها.

وستتناولها بالشرح كما يلي:

أولاً: الديون المدومة

ماهية الديون المدومة:

يطلق مصطلح الديون المدومة على الديون التي يثبت للمنشأة عدم إمكانية تحصيلها

من بعض المدينين، لأي سبب كان، ومن هذه الأسباب على سبيل المثال:

١ - إفلاس المدين (العميل) وعد كفاية أمواله لتسديد كامل ديونه.

- ٢ - وفاة المدين ، وعدم وجود تركة كافية لسداد كامل ديونه .
- ٣ - توقف المدين عن ممارسة أعماله التجارية .
- ٤ - مطالبة المدين لفترة طويلة ، وعدم القدرة على التحصيل منه بكافة الوسائل المتبعة .
- ٥ - إختفاء المدين وانقطاع أخباره ، وعدم القدرة على تحديد عنوانه .
- ٦ - تقادم الدين طبقاً للنظم التجارية المتبعة ، وتختلف مدة التقادم من بلد الى آخر .

المعالجة المحاسبية للديون المدومة:

هناك طريقتان لمعالجة الديون المدومة في الدفاتر، هما :

١ - طريقة التحميل المباشر The Direct Write-off Method

٢ - طريقة المخصص The Allowance Method

ونتناولهما بصورة مختصرة فيما يلي :

١ - طريقة التحميل المباشر:

تقوم هذه الطريقة على أساس أنه في حالة عدم قدرة العميل على الوفاء بدينه ، لأي سبب من الأسباب التي سبق ذكرها ، فإنه يتم إعدام دينه كاملاً أو جزءاً منه (حسب الحالة) ، وذلك من خلال قيد محاسبي يكون فيه ح/ الديون المدومة مدينأ وح/ العميل دائناً ، كما يلي :

من ح/ الديون المدومة

إلى ح/ العميل

اعتبار دين العميل فلان معدوماً بسبب إفلاسه وبناء على هذا القيد يصبح رصيد ح/ العميل صفراً أو مقللاً . و يلاحظ أن ح/ الديون المدومة يمثل خسارة تقفل في ح/ أ. خ .

مثال:

اشترى السيد/ وضاح بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال ثلاجة من المنشأة، وسدد من قيمتها ٣,٠٠٠ ريال نقداً والباقي على الحساب بتاريخ ١٤٠٥/٢/١هـ، على أن يسدد المبلغ المتبقي بعد شهرين من تاريخه.

وبمرور الوقت لم تستطع المنشأة تحصيل المبلغ المتبقي، حيث انضح أن المذكور قد توفي ولم يترك شيئاً. فما هي القيود اللازمة؟

الحل:

			من مذكورين ح/ الصندوق ح/ العملاء - وضاح إلى ح/ المبيعات قيمة الثلاجة المباعة للسيد وضاح	٥,٠٠٠	٣,٠٠٠ ٢,٠٠٠
			من ح/ الديون المدومة إلى ح/ العملاء - وضاح إثبات إعدام الدين المستحق على العميل وضاح	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠

٢ - طريقة المخصص:

تقوم هذه الطريقة على أساس يتمشى مع سياسة الحيلة والحذر في المحاسبة، وتهدف الى تقدير مخصص للديون المشكوك في تحصيلها، وذلك لمقابلة الخسارة المتوقعة بسبب ذلك مستقبلاً. ويمثل هذا المخصص توقعاً لحصول ديون مقدمة مستقبلاً، وبصورة تقريبية غير مؤكدة، وهناك عدة طرق لتقدير قيمة المخصص منها:

١ - التقدير على أساس نسبة مئوية من المبيعات الآجلة.

- ٢ - التقدير على أساس نسبة مئوية من رصيد حساب العملاء، في نهاية السنة المالية.
- ٣ - التقدير على أساس العمر الزمني للديون.

ولكل طريقة من هذه الطرق مزاياها وعيوبها، وتأخذ منها المنشأة ما يناسب ظروفها.

وتتم المعالجة المحاسبية طبقاً للخطوات التالية :

- ١ - بعد تقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، يجري قيد التسوية التالي
من ح/ الديون المشكوك في تحصيلها
إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
 - ٢ - يقفل حساب الديون المشكوك في تحصيلها في حساب الأرباح والخسائر بالقيد التالي
من ح/ الأرباح والخسائر
إلى ح/ الديون المشكوك في تحصيلها
 - ٣ - عند إعدام الدين المستحق على العميل، يعمل القيد التالي
من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
إلى ح/ العملاء - فلان
- يلاحظ أن هذه الطريقة مطولة نسبياً، قياساً بطريقة التحميل المباشر، إلا أنها تتميز بما يلي :

- ١ - عدم تخفيض رصيد حساب العملاء بقيمة المخصص مباشرة، لأن عملية إعداد المخصص تقوم على أساس تقديري.
- ٢ - سهولة إجراء المطابقات بين حسابات العملاء الفردية وحساب إجمالي العملاء.
- ٣ - أكثر تمشياً مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، خاصة وأنها تنسجم من سياسة الحيلة والحذر.

مثال:

بفرض أن رصيد ح/ العملاء في المنشأة ١٠٠,٠٠٠ ريال ويجري إعداد مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ١٠%. وبفرض أن العميل سعيد قد أفلس ومدين للمنشأة بمبلغ ١,٠٠٠ ريال. المطلوب إجراء القيود اللازمة:

			من ح/ الديون المشكوك في تحصيلها إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها نسبة ١٠% من الديون كمخصص ديون مشكوك فيها	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
			من ح/ أ. خ إلى ح/ الديون المشكوك في تحصيلها تحميل الديون المشكوك فيها للأرباح والخسائر	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
			من ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها إلى ح/ العملاء - سعيد أفلاس العميل سعيد وإعدام دينه	١,٠٠٠	١,٠٠٠

تسوية حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

إذا وجد رصيد لحساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية السنة المالية، وكان هناك رغبة في إعداد مخصص جديد يلاحظ ما يلي:

١ - حالة وجود رصيد لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها مساوٍ للرصيد الجديد المطلوب تكوينه:

في هذه الحالة لا تجرى أية قيود تسوية، نظراً لتساوي رصيد حساب المخصص القائم حالياً، مع المخصص المطلوب.

٢ - حالة وجود رصيد لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها أقل من المبلغ الجديد المطلوب تكوينه :

يتم في هذه الحالة إعداد قيد بالزيادة المطلوبة، كما يلي :
من ح/ أ. خ
إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٣ - حالة وجود رصيد لحساب المخصص، أكبر من المبلغ المقرر للمخصص الجديد المطلوب تكوينه :

وتدل هذه الحالة على وجود زيادة في المخصص القديم عن المخصص الجديد، لذا يجرى تخفيض المخصص بالقيد التالي :
من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
إلى ح/ أ. خ

مثال :

إذا علمت أن رصيد ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٢٩، قد بلغ ٢٥,٠٠٠ ريال، وبفرض أنه تقرر تكوين مخصص جديد بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ كما يلي :

١ - تكوين مخصص بقيمة ٢٠,٠٠٠ ريال .

٢ - تكوين مخصص بقيمة ٢٧,٠٠٠ ريال .

٣ - تكوين مخصص بقيمة ٢٥,٠٠٠ ريال .

فما هي القيود اللازمة في ظل الافتراضات السابقة .

الحل:

الفرض الأول:

٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إلى ح/ أ. خ تخفيض قيمة المخصص الجديد بالفرق
-------	-------	--

الفرض الثاني:

٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	من ح/ أ. خ إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها زيادة المخصص الجديد بالفرق
-------	-------	---

الفرض الثالث:

لا توجد فيود محاسبية

المعالجة المحاسبية لاسترداد الديون المدومة:

هناك حالات قد تقابلها المنشأة بخصوص الديون المدومة، ومنها ما يتعلق بتحصيل بعض الديون الخاصة بالملاء، والتي اعتبرت في عداد الديون المدومة، ويجري معالجتها محاسبياً كما يلي:

أ - إعادة مديونية العميل بقيد معاكس لقيد تحميل الديون التي أعدم، وذلك بالشكل التالي:

من ح/ الملاء - فلان

إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ب - تحصيل المبلغ وتحمله لحساب العميل بصورة نظامية:

من ح/ الصندوق

إلى ح/ الملاء - فلان

بهذا الشكل يقلل حساب العميل ، الذي لم يكن موجوداً في حسابات العملاء بالدفاتر. وتستخدم هذه الطريقة في حالة تحصيل الدين في فترة مالية غير الفترة المالية التي أعدم فيها الدين من ناحية ، أو في نفس الفترة كذلك .
أما في حالة اتباع طريقة التحميل المباشر للديون المدومة ، فإنه يتبع الاجراءات التالية :

أ- عكس قيد إعدام الدين وذلك كما يلي :

من ح/ العملاء - فلان

إلى ح/ الديون المدومة

ب - إعداد قيد التحصيل بصورة نظامية :

من ح/ الصندوق

إلى ح/ العملاء - فلان

هذا وقد جرت العادة على قيد المقبوضات المحصلة عن ديون سبق إعدامها ، في فترات زمنية سابقة ، باعتبارها ديوناً معدومة مستردة ، و يفتح لها حساب بهذا العنوان ، ويعبر عن إيرادات تقفل في ح/ أ. خ ، وبذلك يكون القيد كما يلي :

١ - قيد تحصيل الديون المدومة التي سبق إعدامها في فترات سابقة :

من ح/ الصندوق

إلى ح/ ديون معدومة مستردة

٢ - قيد إقفال الديون المدومة المستردة في حساب الأرباح والخسائر كما يلي :

من ح/ ديون معدومة مستردة

إلى ح/ أ. خ

مثال :

فيما يلي العمليات التي تمت في مؤسسة الدار السعودية :

١ - بلغت الديون التي تعذر تحصيلها من التاجر/ وضاح الأسدي في عام ١٤٠٠هـ

وتقرر إعدامها ١٠,٠٠٠ ريال.

٢ - سدد وضاح الأسدي مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال في عام ١٤٠٥هـ نقداً.

المطلوب : اجراء القيود المناسبة في دفاتر الدار السعودية.

الحل :

		من ح/ الديون المدومة إلى ح/ العملاء - وضاح الأسدي إعدام الدين المستحق على العميل وضاح الأسدي في سنة ١٤٠٥هـ	١٠,٠٠٠
		من ح/ العملاء وضاح الأسدي إلى ح/ الديون المدومة اعادة مديونية العميل وضاح الأسدي في سنة ١٤٠٥هـ	١٠,٠٠٠
		من ح/ الصندوق إلى ح/ العملاء - وضاح الأسدي سداد المستحق على وضاح الأسدي في عام ١٤٠٥هـ	١٠,٠٠٠

ملاحظات على الحل :

- ١ - يلاحظ أن الحل قد افترض أن المبالغ المدين بها وضاح الأسدي قد تم تحميلها مباشرة للديون المدومة في عام ١٤٠٥هـ.
- ٢ - تم إثبات مديونية وضاح الأسدي في عام ١٤٠٥، بقيد عكس قيد إعدام الدين في عام ١٤٠٥هـ.
- ٣ - قيد التحصيل يمثل سداداً لمديونية وضاح الأسدي، ولذلك ظهر حسابه في الطرف الدائن من القيد.

ب - حسابات المخزون السلعي

ماهية المخزون السلعي: Difinition of Ending Inuevtory تمثل البضاعة الموجودة في تاريخ تحديد نتيجة ممارسة النشاط في المنشأة، عنصراً أساسياً من عناصر تحديد نتيجة ممارسة الأعمال، ولهذا فإن مشكلة تقويم المخزون في نهاية السنة المالية يلعب دوراً أساسياً من أجل مقابلة مصاريف الفترة المالية بإيراداتها. وجدير بالتنويه أن أي خطأ في تقويم المخزون السلعي، يؤثر على ربح المنشأة، وبالتالي على أصول المنشأة المتداولة، وحقوق الملاك... الخ. وجدير بالذكر أن المخزون السلعي يظهر في بداية السنة المالية، باعتباره رصيداً لبضاعة آخر المدة في السنة المالية السابقة، كما يظهر المخزون السلعي في نهاية السنة المالية تحت مسمى «بضاعة آخر المدة»، ويلزمنا في هذا المجال تحديد تكلفة المخزون في نهاية السنة المالية.

تكلفة المخزون السلعي:

تشتمل تكلفة المخزون السلعي على ثمن الشراء الأصلي، مضافاً إليه كافة المصاريف التي دفعتها المنشأة في سبيل الحصول عليه، من نقل، وتأمين، وجارك، ورسوم... الخ. مع ملاحظة استبعاد الخصم الذي تحصل عليه المنشأة، والذي يخص ذلك المخزون.

ويتطلب تحديد قيمة المخزون السلعي في آخر السنة المالية، العمل في ظل افتراضات أساسية، تم تطويرها بحيث أصبحت طرقاً متعارفاً عليها، وهي:

١ - طريقة الوارد أولاً بصرف أولاً: (FIFO) First-in,First out

تطبق هذه الطريقة، عندما يكون مفهومها منسجماً مع حركة وتدفق السلع والبضائع في المنشآت، خاصة تلك التي تتعامل بسلع يتغير فيها الطراز أو النوعية بشكل كبير.

كما تقوم على تحديد تكلفة المخزون على أساس مقابلة نفقات الفترة بإيراداتها ، وبذلك تمثل تكلفة المخزون المتبقي تكلفة الوحدات غير المباعة ، والتي يفترض أن تكون حديثه .

وبمقتضى هذه الطريقة يتم تسعير المنصرف على أساس استخدام الوارد حسب ترتيب الورود ، بمعنى أن ذلك يتفق مع التدفق المادي لبعض المواد الأولية عند ورودها للمخازن .

ويمكن توضيح ذلك فيما يلي :

بافتراض أن العمليات التالية قد تمت في مخزن إحدى المنشآت في سلعة معينة ، وهي :

- رصيد المخزون من السلعة في ١٤٠٥/١/١ هـ يساوى ١٥٠٠ وحدة ، وسعر السلعة الواحدة ٤٠ ريالاً .
 - بتاريخ ١٤٠٥/٣/٥ ورد للمخزن ١٠٠٠ وحدة ، بسعر ٥٠ ريالاً للوحدة .
 - بتاريخ ١٤٠٥/١٢/١٠ صرف من المخزن ٤٠٠ وحدة .
- و يلاحظ أن العمليات السابقة ، تظهر في بطاقة الصنف حسب طريقة الوارد أولاً بصرف أولاً ، كالاتي :

التاريخ	الوارد			المصرف			الرصيد	
	الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر	القيمة	الكمية	السعر
١/١							١,٥٠٠	٤٠
٣/٥	١,٠٠٠	٥٠	٥٠,٠٠٠				١,٠٠٠	٥٠
							٢,٥٠٠	
١٢/١٠				٤٠٠	٤٠	١٦,٠٠٠	١,١٠٠	٤٠
							١,٠٠٠	٥٠
							٢,١٠٠	
							٩٤,٠٠٠	

ويعاب على هذه الطريقة أنها تتطلب عمليات حسابية كثيرة، مما قد ينتج عنها أخطاء كتابية، كما أن تكلفة المنصرف لا تتمشى مع الأسعار الجارية في حالة ارتفاع الأسعار، كما أن ذلك يؤدي الى عدم العدالة في تسعير العمليات المتشابهة غير المباعة، التي يفترض أن تكون حديثة. وتتبع هذه الطريقة عادة في فترات ثبات مستوى الأسعار.

٢ - طريقة الوارد أخيراً يصرف أولاً: Last-in,First-Out (LIFO)

تستند هذه الطريقة على أساس علمي يفترض أن البضاعة الأحدث، أو المشتراة أخيراً هي التي تباع أولاً، واستناداً اليه، فإن المخزون السلمي يتمثل في أقدم العناصر المشتراة. وبالملاحظة البسيطة يتضح أن ذلك الفرض لا ينسجم مع التدفق الطبيعي للسلع المشتراة في كثير من المنشآت.

ويعتمد أصحاب هذه الطريقة، على أساس أن التحديد السليم للدخل، يتطلب ضرورة مقابلة التكاليف الجارية للبضاعة، بالأسعار الجارية للمبيعات. ولا حاجة للالتزام بالتدفق الفعلي للبضاعة المشتراة أو البضاعة المسلمة للمشتريين. ويمكن توضيح هذه الطريقة في المثال التالي، باستخدام العمليات الواردة في الطريقة السابقة.

التاريخ	الوارد			المنصرف			الرصيد	
	الكمية وحدة	السعر ريال	القيمة ريال	الكمية وحدة	السعر ريال	القيمة ريال	الكمية وحدة	السعر ريال
١/١							١,٥٠٠	٤٠
٣/٥	١,٠٠٠	٥٠	٥٠,٠٠٠				١,٠٠٠	٥٠
							٢,٥٠٠	
١٢/١٠				٤٠٠	٥٠	٢٠,٠٠٠	٦٠٠	٥٠
							١,٥٠٠	٤٠
							٢,١٠٠	

يلاحظ أن هذه الطريقة ، يعاب عليها حاجتها لكثير من العمليات الحسابية ، واحتمالات الأخطاء في التقويم والترصيد ، وعدم العدالة في تسعير العمليات المشابهة ، وتتبع هذه الطريقة عادة لمعالجة الآثار المترتبة على ارتفاع الأسعار في فترات التضخم .

٣- طريقة متوسط التكلفة : Weighted Average

تقوم هذه الطريقة على أساس إحساب متوسط تكلفة الأسعار للبضاعة المشتراة ، كل فترة معينة ، ويتم ذلك وفق الخطوات المبسطة التالية :

- أ- تجميع كل الكميات الواردة خلال المدة .
 - ب- تجميع تكاليف الكميات الواردة خلال المدة .
 - ج- قسمة التكاليف المجمعة على الكميات المجمعة ، ينتج متوسط التكلفة .
- ومثال ذلك ، وباستخدام أرقام طريقة الوارد أولاً يصرف أولاً ، يتضح مايلي :

$$\begin{aligned} \text{متوسط التكلفة} &= \frac{٦٠,٠٠٠ + ٥٠,٠٠٠}{١,٠٠٠ + ١,٥٠٠} = \frac{١١٠,٠٠٠}{٢,٥٠٠} = ٤٤ \text{ ريالاً متوسط التكلفة} \\ \text{متوسط التكلفة} &\times \text{وحدات المخزون} = \text{قيمة المخزون} \\ ٤٤ &\times ٢,١٠٠ = ٩٢,٤٠٠ \text{ ريالاً} \end{aligned}$$

مما سبق ، يلاحظ أن هذه الطريقة تساعد في التغلب على تقلبات الأسعار ، وبالتالي تقريب تكلفة المخزون السلمي إلى الواقع ، وإلى أسعار السوق الجارية ، مع ملاحظة أنها تتطلب عمليات حسابية متعددة كذلك .

مقارنة بين تقويم المخزون في ظل الطرق السابقة :

اشتملت الدراسة السابقة على بعض الطرق المستخدمة في تقويم المخزون السلعي، وفيما يلي النتائج التي توصلنا إليها في الحالات السابقة :

الطريقة المستخدمة في التقويم	الرصيد بالوحدات	الرصيد بالريال
الوارد أولاً يصرف أولاً	٢١٠٠	٩٤,٠٠٠
الوارد أخيراً يصرف أولاً	٢١٠٠	٩٠,٠٠٠
متوسط التكلفة	٢١٠٠	٩٢,٤٠٠

يتضح من المقارنة السابقة، وجود اختلاف في تقويم المخزون باتباع الطرق المختلفة، ومن البديهي القول أن المفاضلة بين استخدام تلك الطرق يعتبر مهماً في حالات تقلبات الأسعار الشديدة، وعلى المدى البعيد. بينما لا تكون هذه المفاضلة ذات أهمية في حالات عدم وجود تقلبات في الأسعار، أو في المدى القصير. أما من حيث تأثير ذلك على نتائج الأعمال من ربح أو خسارة، يلاحظ ما يلي :

- ١ - استخدام طريقة الوارد أخيراً يصرف أولاً تؤدي إلى تخفيض الربح عما لو استخدمت أية طريقة أخرى .
- ٢ - استخدام طريقة الوارد أخيراً يصرف أولاً في فترات انخفاض الأسعار، يؤدي إلى تضخيم الأرباح، مقارنة باستخدام طريقة الوارد أولاً يصرف أولاً.

التكلفة أو السوق أيهما أقل :

تقوم هذه الطريقة في تقويم بضاعة آخر المدة على أساس استبعاد الأرباح التي لم تتحقق بعد، واحتساب الخسائر المتوقعة، علاوة على الخسائر التي تحققت فعلاً.

لذلك يلاحظ ما يلي :

١ - إذا كان سعر السوق أكثر ارتفاعاً من سعر التكلفة ، يتم تقويم بضاعة آخر المدة على أساس سعر التكلفة ، وذلك يعود الى أن تقويمها بسعر السوق ينتج عنه أرباح لم تتحقق في هذه السنة ، ويحتمل تحققها في السنة المالية التالية من جهة أخرى ، بمعنى أن بضاعة آخر المدة تؤدي إلى إظهار أرباح لم تتحقق بعد ، إذا لم يتم الالتزام بالحيلة والحذر .

٢ - إذا كان سعر السوق أقل من سعر التكلفة ، يتم تقويم بضاعة آخر المدة بسعر السوق ، وذلك التزاماً بسياسة الحيلة والحذر كذلك ، حيث تعتبر المنشأة أن هناك خسائر محتملة الوقوع بسبب ذلك ، وكان لابد من أخذها في الحسبان .

وبالنسبة لمدلول سعر التكلفة ، فإنه يعني تكلفة البضاعة حتى تصل إلى مقر المنشأة ، وتصبح صالحة للاستعمال في الغرض الذي اشترت من أجله .

أما مدلول سعر السوق فإنه يمثل سعر البيع الذي تحصل عليه المنشأة عند بيع بضائعها أو منتجاتها في تاريخ الجرد .

وتنص معظم نظم وجميعيات المحاسبين والمراجعين على تطبيق هذه القاعدة في تقويم بضاعة آخر المدة .

تقويم البضاعة التالفة :

قد تتعرض البضاعة المخزنة إلى تلف جزئي أو كامل ، وجدير بالتنويه أنه لا ينطبق على البضاعة التالفة قاعدة «التكلفة أو السوق أيهما أقل» كما لو كانت البضاعة سليمة ، حيث تطبق هذه القاعدة على البضاعة السليمة فقط ، أما البضاعة التالفة ، فإنها تقوم على أساس حالتها التي توجد عليها عند الجرد ، وعادة ما يكون السعر أقل من كلا السعرين ، التكلفة ، السوق .

المعالجة المحاسبية لبضاعة آخر المدة:

تعالج بضاعة آخر المدة في الدفاتر المحاسبية في نهاية السنة المالية، بقيد رصيدها طبقاً للقيد التالي :

من ح/ بضاعة آخر المدة

إلى ح/ المتاجرة

وجدير بالملاحظة أن رصيد حساب بضاعة آخر المدة يبقى مفتوحاً في نهاية السنة المالية، وبالتالي يكون مكانه ضمن أرصدة الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي.

مثال:

ظهرت نتيجة جرد بضاعة آخر المدة، أن القيمة تساوي ١٥٠,٠٠٠ ريال بسعر التكلفة ١٨٠,٠٠٠ ريال بسعر السوق.

المطلوب :

١ - إعداد قيد الجرد المطلوب لبضاعة آخر المدة.

الحل:

١٥٠,٠٠٠	من ح/ بضاعة آخر المدة إلى ح/ المتاجرة تحميل حساب المتاجرة بقيمة بضاعة آخر المدة	١٥٠,٠٠٠
---------	---	---------

ملاحظات على الحل:

١ - يلاحظ أنه تم استخدام سعر التكلفة بدلاً من سعر السوق، وذلك التزاماً بسياسة الحبيطة والحذر.

٢ - ظهر حساب بضاعة آخر المدة ابتداء من هذا القيد في الدفاتر، وبالتالي : فإن رصيده ضمن الأرصدة المدينة، باعتباره اصلاً متداولاً.

جـ- حسابات الأوراق المالية

مقدمة :

يطلق على الأوراق المالية في كثير من المؤسسات والمنشآت التجارية «الاستثمارات»، وتشتمل على الأسهم والسندات التي تمتلكها تلك المنشآت بغرض استثمار أموالها الزائدة على حاجتها، لكي تدرها ربحاً سنوياً كما هو مفترض، ويطلق على ربح الأسهم في العادة «كوبونات»، بينما تعطي السندات فائدة سنوية محددة سلفاً. وتتصرف المنشأة في هذه الأوراق بالبيع في الوقت الذي يحقق لها فيه أكبر ربح ممكن، أو عند الحاجة لسيولة نقدية، أو لأسباب أخرى.

تقويم الأوراق المالية:

جدير بالملاحظة أنه إذا كانت المنشأة تحتفظ بالأوراق المالية لأجل طويل (استناداً إلى الغرض الرئيسي من اقتنائها) فإن هذه الأوراق تعامل باعتبارها أصولاً ثابتة، وفي هذه الحال ينطبق عليها مفاهيم تقويم الأصول الثابتة، المتمثلة في «سعر التكلفة»، ونظراً لطبيعتها فإنه يجب ملاحظة عدم وجود استهلاك لهذه الأوراق. أما إذا كان الهدف من الاستثمار في الأوراق المالية، هو الاحتفاظ بها لفترة قصيرة فإن الأمر يختلف في هذه الحالة، وبالتالي تعامل هذه الأوراق باعتبارها أصولاً متداولة، وتعامل هذه الأوراق عند تقويمها باستخدام قاعدة «سعر التكلفة أو السوق أيهما أقل»، بمعنى اتباع سياسة الحيلة والحذر في هذا الشأن.

معالجة النقص في تكلفة الأوراق المالية:

نظراً لاحتمال انخفاض قيمة الأوراق المالية عن التكلفة التي اشترت بها، وبمعنى آخر انخفاض سعر السوق عن سعر التكلفة، فإن الحال يتطلب معالجة هذا

النقص، وتتم هذه المعالجة عن طريق عمل ما يسمى «مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية».

ومثال ذلك، إذا افترض أن سعر التكلفة للأوراق المالية يساوي ٥٥,٠٠٠ ريال، وسعر السوق يساوي ٥٠,٠٠٠ ريال في نهاية السنة المالية ولهذا لا بد من عمل مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية بالفرق المتمثل في مبلغ ٥,٠٠٠ ريال.

ويعالج هذا المخصص بقيد محاسبي كما يلي:

٥,٠٠٠ من ح/ الأرباح والخسائر

٥,٠٠٠ إلى ح/ مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية

تحميل ح/ أ. خ بقيمة النقص في الأوراق المالية

كما يظهر حساب مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية، في قائمة المركز المالي في جانب الخصوم، وقد يظهر مطروحاً من حساب الأوراق المالية في جانب الأصول.

معالجة الخسائر في بيع الأوراق المالية:

قد تجد المنشأة التي تمتلك الأوراق المالية أنها بحاجة الى سيولة ما، أو قد تجد أن هذا الإستثمار غير مناسب، وبالتالي تتخذ قراراً ببيع هذه الأوراق برغم وجود خسارة. وعندما تبيع المنشأة أوراقها المالية كاملة أو جزءاً منها بخسارة، فإنها تثبت هذه الخسارة بحساب جديد يطلق عليه، «حساب خسائر الأوراق المالية» يحمل بكامل الخسارة المحققة.

وبفرض أن تكلفة الأوراق المالية المباعة تساوي ١٥٠,٠٠٠ ريال، وبفرض أنه تم بيعها بمبلغ ١٤٠,٠٠٠ ريال، وبالتالي فإن الخسارة تساوي ١٠,٠٠٠ ريال. ويتم معالجتها محاسبياً كما يلي:

من مذكورين

ح/ البنك

١٤٠,٠٠٠

١٥٠,٠٠٠ إلى ح/ الأوراق المالية

إثبات بيع الأوراق المالية بخسارة ١٠,٠٠٠ ريال.

ويلاحظ أن رصيد حساب خسائر بيع الأوراق المالية من الحسابات التي تقفل في حساب الأرباح والخسائر في جانبه المدين بالشكل التالي :

من ح/ الأرباح والخسائر

إلى ح/ خسائر بيع الأوراق المالية

إقفال حساب خسائر بيع الأوراق المالية.

وبالتالى لا يظهر رصيد لهذا الحساب بعد إقفال حسابات العام المالى.

التسوية الجردية للأوراق التجارية :

سبق القول إن الأوراق التجارية يطلق عليها أوراق القبض لمن سيقبض قيمتها، كما يطلق عليها أوراق الدفع لمن سيدفع قيمتها، ويهمننا في هذا الشأن أن نذكر أن أوراق القبض، باعتبارها من ضمن الأصول التي ستظهر في قائمة المركز المالى بقيمتها الصحيحة.

وفي الواقع تقابل المنشأة فيما يتعلق بأوراق القبض أحد أمرين، وهما :

أولاً - أوراق قبض تستحق خلال السنة المالية، ويفترض أن يتم معالجتها وتحصيلها في خلال السنة المالية ذاتها.

ثانياً - أوراق قبض مقبولة في هذه السنة المالية، وتستحق في السنة المالية التالية.

وبالنسبة للنوع الأول فإنه يفترض ألا يظهر في قائمة المركز المالى للسنة المالية الحالية، بينما سيظهر النوع الثاني بالتأكيد ضمن قائمة المركز المالى المذكورة.

والسؤال الآن،

هل تعتبر القيمة الاسمية لورقة القبض التي صدرت بتاريخ ١٤٠٥/٦/١ وتستحق بتاريخ ١٤٠٦/٥/٣٠ هـ، هي القيمة الصحيحة لهذه الورقة بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ؟.

بدهيا الإجابة بالنفي، والقيمة الصحيحة عبارة عن القيمة بتاريخ ١٤٠٦/٥/٣٠ مطروحاً منها مبلغ معين يماثل قيمة خصم الورقة في هذا التاريخ.

تحديد قيمة الخصم لأوراق القبض:
تحدد قيمة الخصم طبقاً للمعادلة التالية:

$$\text{قيمة أوراق القبض} \times \frac{\text{سعر الفائدة}}{100} \times \frac{\text{عدد الأيام بين متوسط تاريخ الاستحقاق وتاريخ الميزانية}}{360 \text{ يوماً}}$$

وتحمل نتيجة العملية السابقة لحساب مخصص مصاريف القطع، الذي يظهر بال قيد المحاسبي التالي:

من ح/ الأرباح والخسائر

إلى ح/ مخصص مصاريف القطع

قطع الأوراق التجارية بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ - بسعر %

وجدير بالتنويه أن مخصص مصاريف القطع يعامل أسوة ببقية المخصصات التي سبق شرحها في معالجة الديون المدومة. وعموماً يظهر هذا الحساب في جانب الخصوم في قائمة المركز المالي.

مثال:

فيما يلي كشف بالأوراق التجارية التي تحتفظ بها المنشأة لديها في خزانتها بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ.

رقم الكمبيالة	المبلغ	تاريخ الاستحقاق
١٠١	٥٠,٠٠٠	١٤٠٦/١/٣٠
١٠٢	٧٠,٠٠٠	١٤٠٦/٢/٣٠
١٠٣	٢٠,٠٠٠	١٤٠٦/٣/٣٠
	١٤٠,٠٠٠	المجموع

المطلوب: اتخاذ الإجراءات القيدية المناسبة لتسوية قيمتها بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ علماً بأن سعر الفائدة ١٠٪ سنوياً.

الحل:

أولاً: تحديد قيمة الخصم حسب المعادلة التالية:

$$\begin{array}{r} \text{عدد الأيام بين متوسط تاريخ الاستحقاق} \\ \text{وتاريخ الميزانية} \end{array} \times \frac{\text{سعر الفائدة}}{100} \times \text{قيمة أوراق القبض} = \text{قيمة الخصم}$$

$$\frac{360}{45} \times \frac{10}{100} \times 140,000 =$$

$$= 1,750 \text{ ريالاً}$$

ثانياً: يفتح حساب باسم «حساب مخصص مصاريف القطع»، ويعمل القيد المحاسبي التالي:

$$\begin{array}{l} \text{من ح/ الأرباح والخسائر} \quad 1,750 \\ \text{إلى ح/ مخصص مصاريف القطع} \quad 1,750 \\ \text{قيمة قطع أ. القبض بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠} \end{array}$$

- جرد الصندوق:

تنبع أهمية جرد الصندوق في المنشأة من أهمية النقدية ذاتها، ويهدف إلى التأكد من صحة العمليات المتعلقة بالنقدية أو الصندوق، ويتم ذلك من خلال مقارنة الرصيد الدفترى لحساب الصندوق مع الرصيد الفعلي لحساب للصندوق في تاريخ الجرد، وتكون نتيجة الجرد طبقاً لأحد الاحتمالات التالية:

- ١ - تطابق الرصيد الدفترى مع الرصيد الفعلي، ويدل ذلك على صحة العمليات النقدية، ولا يوجد هناك أية إجراءات تتخذ بصدد هذه الحالة.
- ٢ - وجود عجز في الصندوق:

يعني عجز الصندوق، نقص الرصيد الفعلي للنقدية في الصندوق، عن الرصيد الدفترى لحساب الصندوق. ويمكن تلخيص أسباب وجود هذا العجز فيما يلي:

- أ - استلام أمين الصندوق مبالغ أقل مما هو مدون في إيصال استلام النقدية.
- ب - دفع مبالغ نقدية أكثر مما هو في سند الصرف.
- ج - تلاعب أمين الصندوق في عهده النقدية.

وتتم معالجة هذا العجز محاسبياً بالطرق التالية:

- ١ - تتحمل المنشأة عجز الصندوق، إذا كان في حدود المبلغ الذي تسمح به المنشأة لأمناء الصناديق فيها.

مثال:

بالجرد على أمين الصندوق بتاريخ ٣٠ محرم ١٤٠٥ هـ كان رصيد حساب الصندوق الدفترى ١٧٥,٠٠٠ ريال، كما بلغ الرصيد الفعلي للنقدية الموجودة في الصندوق في ذلك التاريخ ١٧٤,٩٠٠ ريال، وتسمح المنشأة بعجز شهري لا يزيد على ٢٥٠ ريالاً مثلاً.

وبالتالي يمكن معالجة هذه العملية بالقيد التالي :

١٠٠	١٠٠	من ح/ عجز الصندوق إلى ح/ الصندوق قيمة العجز المصرح به عن شهر محرم ١٤٠٥		
-----	-----	--	--	--

٢ - تحميل أمين الصندوق بقية العجز كاملاً ، وبذلك يكون القيد الخاص بالعجز الوارد في الحالة السابقة كما يلي :

١٠٠	١٠٠	من ح/ أمين الصندوق إلى ح/ الصندوق تحميل أمين الصندوق بكامل عجز الصندوق		
-----	-----	--	--	--

يلاحظ أن معالجة المبلغ الزائد على الحد المسموح به من قبل المنشأة، اسوة بالمعالجة الواردة في هذه الحالة .

وعادة ما يقفل ح/ أمين الصندوق الناتج عن عجز الصندوق بالخصم من مرتبه في الشهر التالي ، بينما يقفل ح/ عجز الصندوق في نهاية السنة المالية في حسابات النتيجة . ومثال ذلك :

تم خصم المبلغ ١٠٠ ريال الموجود في رصيد ح/ أمين الصندوق من راتبه البالغ ٦,٠٠٠ ريال . وبذلك يكون القيد كما يلي :

٦,٠٠٠	١٠٠ ٥,٩٠٠	من ح/ الرواتب إلى مذكورين ح/ أمين الصندوق ح/ الصندوق راتب أمين الصندوق عن شهر صفر ١٤٠٥		
-------	--------------	--	--	--

أما عن إقفال ح/ عجز الصندوق فيلاحظ معالجته بعد شرح الحسابات الختامية .

٤ - وجود فائض في الصندوق :

يعبر فائض الصندوق عن الزيادة في الرصيد الفعلي للنقدية في الصندوق بتاريخ الجرد عن الرصيد الدفترى في نفس التاريخ ، و يلاحظ أنه عكس عجز الصندوق تماماً .
ومن أسبابه ما يلي :

- ١ - استلام أمين الصندوق مبالغ تزيد على ما هو مدون في إيصال استلام النقدية .
 - ٢ - دفع مبالغ نقدية أقل مما هو مدون في سند الصرف .
 - ٣ - إيداع أمين الصندوق مبالغ في الصندوق غير مصرح بإيداعها نظاماً .
- وتتم معالجة هذا الفائض محاسبياً بجعل ح/ الصندوق مديناً و ح/ فائض الصندوق دائناً . ومثل ذلك ما يلي :

بلغ الرصيد الدفترى للصندوق ٨٥,٥٠٠ ريال ، بينما بلغ الرصيد النقدي الفعلي في الصندوق في نفس التاريخ ٨٥,٨٠٠ ريال . وبذلك هناك فائض في الصندوق قدره ٣٠٠ ريال ، ويمكن معالجته بالقيد التالي :

٣٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ فائض الصندوق فائض الصندوق بتاريخ ...		
-----	---	--	--

وفي نهاية السنة المالية يقفل رصيد حساب فائض الصندوق في الحسابات الختامية باعتباره من الإيرادات .

ملاحظة :

يمكن فتح حساب واحد لمعالجة حالتي عجز الصندوق وفائض الصندوق ، بحيث يجعل مديناً بقيمة العجز ودائناً بقيمة الفائض ، و يقفل رصيده في حسابات النتيجة في

نهاية السنة المالية، حسب طبيعة رصيد. ويمكن التعرف على كيفية إقفال رصيد هذا الحساب، بعد شرح الحسابات الختامية.

تسوية حساب البنك

يحتفظ البنك بحساب لكل عميل لديه في سجلاته، كما تحتفظ المنشآت بحسابات خاصة بالبنوك التي تودع فيها أموالها، وجدير بالملاحظة أن كافة العمليات تقيد في الجهتين (البنك، المنشأة)، ويتم في نهاية كل فترة زمنية، وفي نهاية السنة المالية بشكل خاص ترصيد هذه الحسابات. ويلاحظ أن الرصدين متعاكسين في طبيعتهما بمعنى أنه إذا كان الرصيد في دفاتر العميل مديناً، يكون الرصيد في دفاتر البنك دائناً.

وفي نهاية السنة المالية يطابق حساب البنك في دفاتر المنشأة، مع كشف حساب البنك الوارد من البنك، وقد يتطابق الرصيدان وقد يختلفان وكثيراً ما يختلفان للأسباب التالية:

- ١ - وجود مبالغ مقيدة في كشف حساب البنك، وغير مقيدة في حساب البنك بالمنشأة، ومن أمثلة ذلك ما يلي:
 - أ - قيد فوائد لصالح المنشأة.
 - ب - قيد فوائد على حساب المنشأة.
 - ج - قيد مصروفات بنكية.
 - د - إيداعات من الموردين ولم يصل بها إشعار من البنك.
- ٢ - وجود مبالغ مقيدة في حساب البنك المفتوح في دفاتر المنشأة، ولا يوجد لها مقابل أو قيد في كشف حساب البنك، ومن أمثلة ذلك ما يلي:
 - أ - شيكات مسحوبة على البنك لأمر الموردين وقيدت في دفاتر المنشأة ولم تقدم للبنك من قبل الموردين، حتى نهاية السنة المالية.

ب - شيكات مرسلة للبنك للتحويل ، ولم يستطع البنك تحصيلها حتى نهاية السنة المالية بينما تكون مقيدة في دفاتر المنشأة .

وجدير بالإشارة أن غالبية هذه العمليات المذكورة تتم في الأيام الأخيرة من السنة المالية .

وبالنسبة لتسوية رصيد حساب البنك في الدفاتر، مع كشف حساب البنك، فإنه يجري إعداد مذكرة تسوية كما هو موضح في الشكل التالي :

مذكرة تسوية حساب البنك
بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

رصيد البنك طبقاً لكشف البنك .	xxx	
يضاف +		
شيكات مودعه في البنك ولم تحصل .	xxx	
مصاريف احتسبها البنك ولم تقيد بعد .	xxx	
المجموع		xxx
يطرح -		
شيكات مسحوبة ولم تقدم للدفع	xxx	
فوائد احتسبها البنك ولم تقيد بعد .	xxx	
الرصيد في دفتر حساب البنك في المنشأة .		xxx

هذا ويمكن إعداد مذكرة تسوية حساب البنك ابتداء برصيد حساب البنك مع مراعاة عمليات الإضافة والطرح اللازمة بدقة .

و يلاحظ ما يلي :

- ١ - أن العمليات المالية المقيمة في دفاتر المنشأة وغير المقيمة في كشف حساب البنك ، لا تمثل مشكلة في عملية التسوية ، ولا يجرى لها قيود محاسبية ، لأنها مقيمة فعلاً .
- ٢ - ان العمليات المالية غير المقيمة في دفاتر المنشأة والمقيمة في كشف حساب البنك ، واجبة القيد ، قبل إقفال حسابات المنشأة وقبل إعداد مذكرة تسوية حساب البنك .

وفيما يلي مثال يوضح القيد الخاصة بتسويات حساب البنك .

مثال رقم (١) :

- فيما يلي العمليات المالية المقيمة في كشف حساب البنك بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ وغير المقيمة في دفاتر المنشأة حتى تاريخه . وهي :
- ١١٠ ١٢/٢٥ ريالات مصاريف تحويل .
 - ٢٠٠ ١٢/٢٥ ريال عمولات مدنية .
 - ٧٥ ١٢/٢٧ ريالاً مصاريف تلکس .
 - ٢,١٠٠ ١٢/٣٠ ريال عمولات دائنة .
 - ٥,٠٠٠ ١٢/٣٠ ريالاً فوائد على ودیعة لأجل .
- المطلوب : إعداد القيود اللازمة .

الحل :

٧,١٠٠	من ح/ البنك		
	إلى مذكورين		
٢,١٠٠	ح/ العمولات الدائنة		
٥,٠٠٠	ح/ فوائد ودائع لأجل		
	عمولات دائنة وفوائد على ودائع لأجل بتاريخ		
	١٢/٣٠ حسب كشف البنك		

من مذكورين		
ح/ مصاريف بنكية	١٨٥	
ح/ عمولات مدينة	٢٠٠	
إلى ح/ البنك	٣٨٥	
عمولات مدينة ومصاريف تلکس ومصاريف		
تحويل حسب كشف البنك بتاريخ ١٢/٣٠		

مثال رقم (٢) :

بترصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة، بعد إجراء القيود الخاصة بتاريخ ١٢/٣٠/١٤٠٥هـ، وجد ما يلي :

- أ - رصيد حساب البنك في الدفاتر = ٩٥,٠٠٠ ريال .
 ب - رصيد حساب البنك في كشف حساب البنك ١١٥,٠٠٠ ريال .
 ج - شيكات مسحوبة من البنك ولم تقدم للصرف حتى تاريخه .

المبلغ	رقم الشيك	المستفيد
٣٠,٠٠٠ - ١	١٤٠٠٥ ب	مؤسسة الخدمات السريعة
٥,٠٠٠ - ٢	١٤٠٠٦ ب	دار التجارة العربية
٢٠,٠٠٠ - ٣	١٤٠٠٧ ب	بيت العمارة الحديثة

د - شيكات مودعة في البنك للتحصيل ولم تظهر في كشف البنك حتى تاريخه .

المبلغ	رقم الشيك	المسحوب عليه
٥٠,٠٠٠ -	٩٨٣٥٨	البنك العربي الوطني - العليا
١٠,٠٠٠ -	٤٢١١ / أ	البنك السعودي الهولندي - العليا
٥,٠٠٠ -	٣٢٥٨٤ ل	البنك العربي الوطني - السليمانية

المطلوب: إعداد مذكرة تسوية البنك بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠.

الحل:

مذكرة تسوية حساب البنك
بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

رصيد البنك في كشف حساب البنك		٩٥,٠٠٠
+ شيكات مودعة في البنك للتحصيل ولم تحصل بعد		
شيك رقم ٩٨٣٥٨	٥٠,٠٠٠	
شيك رقم ٤٢١١/أ	٢٠,٠٠٠	
شيك رقم ٣٢٥٨٤/ل	٥,٠٠٠	
المجموع		٧٥,٠٠٠ +
طرح		
- شيكات مسحوبة ولم تقدم للدفع حتى تاريخه		
شيك رقم ١٤٠٥/ب	٣٠,٠٠٠	
شيك رقم ١٤٠٦/ب	٥,٠٠٠	
شيك رقم ١٤٠٧/ب	٢٠,٠٠٠	
المجموع		٥٥,٠٠٠
الرصيد في دفتر حساب البنك	ريال	١١٥,٠٠٠

ويمكن إعداد مذكرة التسوية بطريقة ثانية، ابتداءً من رصيد البنك في دفاتر المنشأة كما يلي:

مذكرة تسوية حساب البنك
بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

رصيد البنك في دفاتر المنشأة		١١٥,٠٠٠
- شيكات مودعة في البنك للتحصيل ولم تحصل بعد		
شيك رقم ٩٨٣٥٨	٥٠,٠٠٠	
شيك رقم ٤٢١١/أ	٢٠,٠٠٠	
شيك رقم ٣٢٥٨٤/ل	٥,٠٠٠	
	ريال	- ٧٥,٠٠٠
+ شيكات مسحوبة ولم تقدم للدفع حتى تاريخه		
شيك رقم ١٤٠٥/ب	٣٠,٠٠٠	
شيك رقم ١٤٠٦/ب	٥,٠٠٠	
شيك رقم ١٤٠٧/ب	٢٠,٠٠٠	
		٥٥,٠٠٠ +
رصيد البنك في كشف حساب البنك	ريال	٩٥,٠٠٠

أسئلة وتمارين

- س ١ - وضح أثر تطبيق أساس الاستحقاق على التسويات الجردية في العمليات المحاسبية.
- س ٢ - وضح المقصود بكل مما يلي :
أ - المصروفات المدفوعة مقدماً .
ب - الإيرادات المحصلة مقدماً .
ج - المصروفات المستحقة .
د - الإيرادات المستحقة .
- س ٣ - أجب بنعم أو لا على مايلي :
أ - تعتبر المصروفات المدفوعة مقدماً بمثابة أصول .
ب - تعتبر الإيرادات المحصلة مقدماً بمثابة أصول .
ج - تعتبر المصروفات المستحقة بمثابة خصوم .
د - تعتبر الإيرادات المستحقة بمثابة خصوم .
- س ٤ - عرف الأصول الثابتة . وكيف يتم تحديد تكلفتها ؟
- س ٥ - عرف الاستهلاك . وما هي العناصر الأساسية التي تتدخل في احتساب قيمة الاستهلاك ؟
- س ٦ - هناك طريقتان لمعالجة الاستهلاك محاسبيا . اذكر هذه الطرق ، وحدد الفروق الجوهرية بينها .
- س ٧ - عدد الطرق الشائعة في احتساب قيمة الاستهلاك . وما هي مزايا وعيوب كل منها ؟
- س ٨ - ما المقصود بمصطلح «الذمم المدينة» ، ومصطلح «الذمم الدائنة» ؟
- س ٩ - ما هو المقصود بالديون المدومة ، وما هي أسبابها ؟

س ١٠ - حدد المقصود بالمخزون السلعي ؟ وأين يظهر في الحسابات ؟

س ١١ - كيف يتم تقويم المخزون السلعي ؟

س ١٢ - علق على الفقرة التالية :

«تعتبر الأوراق المالية في المنشأة بمثابة أصول متداولة أو ثابتة حسب الهدف من اقتنائها في المنشأة» .

س ١٣ - ما سبب تطبيق مفاهيم التسويات الجردية على الأوراق المالية ؟ وضح ذلك بمثال من عندك .

س ١٤ - علق على الفقرة التالية :

«يستخدم حساب مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية، في حالات بيع الأوراق المالية بخسارة» .

س ١٥ - هل يطبق مفهوم التسويات الجردية على الأوراق التجارية ؟ لماذا ؟

س ١٦ - ما هي أسباب عدم تطابق رصيد حساب جاري البنك في دفاتر المنشأة، مع رصيد الحساب الوارد في كشف البنك ؟

س ١٧ - ما معنى «مذكرة تسوية حساب البنك ؟ ولماذا تستخدم ؟

س ١٨ - علق على الفقرة التالية :

«يتم إجراء القيود المحاسبية اللازمة بشأن العمليات الواردة في كشف حساب البنك وغير المقيدة بدفاتر المنشأة، علاوة على العمليات الواردة في دفاتر المنشأة وغير واردة في كشف البنك» .

س ١٩ - متى يتم إعداد قيود التسويات الجردية بشكل عام ؟ لماذا ؟

س ٢٠ - ما هو أثر التسويات الجردية على الدورة المحاسبية ؟

س ٢١ - بترصيد حساب البنك في دفاتر شركة ريمان للملاحة بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ. إتضح أن الرصيد مدين بمبلغ ٨٥٢,١٠٠ ريال، وعندما

ورد كشف حساب البنك إتضح أن الرصيد عن نفس التاريخ ٨٥٠,٢٠٠ ريال. وبالفحص تبين ما يلي:

١ - هناك عمولات مدينة قدرها ٥٠٠ ريال في كشف البنك، ولم تقيد في الدفاتر حتى تاريخه.

٢ - هناك فوائد لصالح الشركة (دائنة) وردت في كشف البنك، ولم تقيد في دفاتر الشركة حتى تاريخه قدرها ٣٥٠ ريالاً.

٣ - أصدرت الشركة الشيكات التالية ولم تقدم للصرف بعد، وهى:

رقم الشيك	المبلغ (ريال)	لأمر
أ - ٥٧٨١ /	٣,٦٠٠	مؤسسة الحياة السعيدة
ب - ٥٧٨٢ /	٤,١٠٠	مؤسسة المبروك

٤ - أودعت الشركة في البنك الشيكات التالية ولم ترد في كشف حساب البنك وهى:

رقم الشيك	المبلغ (ريال)	المسحوب عليه
أ - ٥٨١١ /	٨,٣٠٠	بنك الرياض
ب - ٩٢٥٥٥٠	١,٨٠٠	البنك العربي الوطني

المطلوب ما يلي :

١ - إجراء القيود اللازمة في دفاتر شركة ريمان للملاحة.

٢ - إعداد مذكرة تسوية حساب البنك بعد إجراء القيود السابقة.

س ٢٢ - اشترى مصنع الأثاث العربي آلة خراطة بتاريخ ١/١/١٤٠٥هـ، بقيمة ١٤,٠٠٠ ريال. وقدر عمرها الإنتاجي بأربع سنوات، كما قدرت الخردة بمبلغ ٢,٠٠٠ ريال، وبيعت الآلة في نهاية عمرها بمبلغ ٣,٠٠٠ ريال نقداً.

المطلوب ما يلي :

- ١ - احتساب قسط الاستهلاك السنوي باتباع طريقة القسط الثابت.
 - ٢ - إجراء قيودات الاستهلاك باتباع الطريقة غير المباشرة عن كامل عمر الآلة.
 - ٣ - تصوير حساب الآلة وحسابات الاستهلاك في نهاية عمر الآلة.
- س ٢٣ - فيما يلي الأرصدة المستخرجة من محلات التوفيق بتاريخ ١٢/٣٠/١٤٠٥ هـ.

أرصدة مدينة (بالريال) :

١٠٠,٠٠٠ عقار، ٢٠٠,٠٠٠ آلات، ٤٠٠,٠٠٠ أثاث، ٦٢,٥٠٠ عملاء،
١٨,٠٠٠ أ. قبض، ٤٠,٠٠٠ مسحوبات شخصية، ٢٤,٠٠٠ جاري
البنك، ٥٤,٠٠٠ الصندوق، ٢٣٠,٠٠٠ المشتريات - ملابس، ٤٦٠,٠٠٠
المشتريات - تحف، ١٨٠,٠٠٠ رواتب الموظفين، ٩٨,٠٠٠ بضاعة أول
المدة - ملابس، ٤٠,٠٠٠ بضاعة أول المدة - تحف، ٨,٠٠٠ كهرباء وماء،
٦٠,٠٠٠ رواتب المديرين، ١٢,٠٠٠ تليكس، ٩,٠٠٠ هاتف، ٤,٠٠٠
مواد كتابية، ٢٤,٥٠٠ دعاية، ٦,٠٠٠ مصروفات بنكية، ١٤,٠٠٠
مصاريف عمومية.

أرصدة دائنة (بالريال) :

؟؟؟ رأس المال، ٣٥,٠٠٠ موردون، ١٥,٠٠٠ أ. دفع، ١,٢٠٠,٠٠٠
مبيعات.

فإذا علمت ما يلي :

أ - بجرد البضاعة في آخر المدة وجد ما يلي :

الملابس = قيمتها بالتكلفة ٧٢,٠٠٠ ريال بسعر السوق

٨٥,٠٠٠ ريال.

التحف = قيمتها بالتكلفة ٤٨,٠٠٠ وبسعر السوق ٤٢,٠٠٠ ريال .

- ب - يستهلك العقار بنسبة ٣٪ سنوياً .
- ج - تستهلك الآلات بنسبة ١٥٪ سنوياً .
- د - يستهلك الأثاث بنسبة ١٠٪ سنوياً .
- هـ - لم يدفع للموظف محمد عادل راتبه وقدره ٣,٠٠٠ ريال حتى نهاية السنة المالية .
- و - بفحص حساب العملاء وجد ما يلي :
 - ١ - رصيد حساب العميل / سعد ابراهيم البالغ ١,٣٠٠ ريال دين معدوم .
 - ٢ - تقرر احتساب مخصص للديون المشكوك فيها بنسبة ٥٪ من إجمالي رصيد العملاء .
 - ز - لم يتضمن رصيد حساب مصروفات الكهرباء، قيمة فاتورة الشهر الأخير من السنة والبالغة ٢٠٠ ريال، حيث وصلت الفاتورة بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٢٧ هـ .
 - ح - تغطي فاتورة التلكس الأخيرة والبالغة قيمتها ١٢٠٠ ريال عن الفترة من ١٤٠٥/١٢/١٥ - ١١/١٥ هـ فقط، وتقرر احتساب مخصص بالفترة الباقية بنسبة معادلة لمعدل الصرف العادي للتللكس .
 - ط - بفحص حساب الرواتب - المديرين، وجد أن راتب أحد المديرين قد صرف مرتين إحداهما نقداً وقدره ١٠,٠٠٠ ريال، ومرة أخرى حسماً على حساب السلف الشخصية .
 - ي - هناك فاتورة إعلان ودعاية مدفوعة نقداً وقيمتها ٨,٠٠٠ ريال وتغطي العقد عن الفترة من ١٤٠٥/٦/١ ولمدة سنة من تاريخه .

المطلوب ما يلي :

١ - إعداد ميزان المراجعة قبل التسويات .

٢ - إعداد قيود التسويات اللازمة .

٣ - إعداد ميزان المراجعة بعد إجراء التسويات .

س ٢٤ - فيما يلي كشف بالأوراق التجارية المحتفظ بها لدى مؤسسة الحمراء بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

رقم الورقة	القيمة	تاريخ الاستحقاق
١٠٥	٢٨,٠٠٠ ريال	١٤٠٦/١/١٥ هـ
١٠٦	٢٥,٠٠٠ ريال	١٤٠٦/٢/٣٠ هـ
١٠٧	٣٠,٠٠٠ ريال	١٤٠٦/٣/٣٠ هـ
وفيما يلي كشف بالأوراق المالية بتاريخ:		
رقم الورقة	القيمة	
٧٠٢٢٢	٤٢,٠٠٠ ريال	
٣٠٥٢١	٨٠,٠٠٠ ريال	

فإذا علمت أن معدل القسط ٨٪ سنوياً، وأن هناك هبوطاً في أسعار الأوراق المالية بمعدل ٨٪

المطلوب : إعداد قيود التسويات اللازمة .

س ٢٥ - فيما يلي التسويات الجردية بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ بالريال وهي :

١ - الإيجار السنوي طبقاً للعقد ٤٨,٠٠٠ ، والإيجار المدفوع ٥٢,٠٠٠ .

٢ - الرواتب المدفوعة ١٦٥,٠٠٠ ، وهناك راتب محمد غير مسدد عن الشهر الأخير وقدره ٨,٥٠٠

٣ - قدرت الديون المشكوك فيها ٥٠,٠٠٠ ، والديون المددومة ٢٠,٠٠٠ .

- ٤ - الأثاث يستهلك بنسبة ١٠٪ سنوياً ورصيد الأثاث ٤٥,٠٠٠ .
 - ٥ - تقرر تكوين مخصص خصم أوراق قبض بنسبة ٥٪ من رصيد أوراق القبض البالغة ٢٠٠,٠٠٠ .
 - ٦ - آخر فاتورة تلفون قيمتها ١٢,٠٠٠ وتاريخها ١٠/١٠/١٤٠٥هـ، والفاتورة تغطي ثلاثة شهور.
 - ٧ - لم يتم احتساب مخصص نهاية الخدمة للعاملين في المؤسسة وإجمالي رواتبهم الشهرية ٤٥,٠٠٠، ويحتسب مخصص نهاية الخدمة بمعدل ٥٠٪ راتب شهر لكل منهم.
 - ٨ - قدرت بضاعة آخر المدة بالتكلفة ١٨٠,٠٠٠، وبسعر السوق ١٨٥,٠٠٠ .
 - ٩ - احتسب ضمن المصروفات الإدارية مبلغ ١٧,٠٠٠ ريال قيمة عقد صيانة يغطي سنتين ابتداء من ١/١/١٤٠٥، وحتى ٣٠/١٢/١٤٠٦ .
 - ١٠ - ظهر ضمن حساب الاستهلاك على المباني استهلاك على قيمة الأرض المقامة عليها الفيلا بنسبة ٥٪ والقيمة الدفترية للأرض ١,٠٠٠,٠٠٠ .
 - ١١ - مجرد حساب الودائع لأجل تبين أن هناك وديعة لأجل تبدأ من ١٥/١٢/١٤٠٥، وتنتهي في ١٥/١/١٤٠٦ والعمولة المستحقة عليها ٢,٢٠٠ ولم تدخل في الحسابات أية عمولة بسبب هذه الوديعة .
 - ١٢ - استلمت المؤسسة فاتورة تذاكر بقيمة ٧٠,٠٠٠ ريال، استخدم ٥٠٪ من هذه التذاكر في هذه السنة، والباقي تم رده لمكتب السياحة بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٠٥ .
- المطلوب :** إعداد قيود التسويات اللازمة .

الباب السادس

الحسابات الختامية وقائمة المركز المالى

يتكون من الفصول التالية :

- الفصل الأول : الحسابات الختامية فى المنشآت التجارية.
- الفصل الثانى : الحسابات الختامية فى المنشآت الصناعية.
- الفصل الثالث : قائمة المركز المالى.

الفصل الأول

الحسابات الختامية في المنشآت التجارية

يشتمل هذا الفصل على الموضوعات التالية :

- تعريف .
- حساب المتاجرة .
- حساب الأرباح والخسائر .
- مثال تطبيقي .
- أسئلة وتمارين .

تعريف :

يطلق مصطلح «الحسابات الختامية Final Accounts» في كثير من المؤلفات المحاسبية، على ؛ حساب التشغيل، وحساب المتاجرة، وحساب الأرباح والخسائر، وحساب التوزيع. ويضاف إليها في مؤلفات أخرى قائمة المركز المالي. ومن وجهة نظر الكاتب لا تمثل قائمة المركز المالي حساباً، ولها أهداف خاصة، خلافاً لتحديد نتيجة ممارسة النشاط، أو تحديد نتائج الأعمال من ربح أو خسارة. كذلك فإن حساب التوزيع Appropriation Account هو حساب مكمل، يوضح كيفية التصرف في الأرباح أو الخسائر، وبالتالي فإنها خارج إطار الحسابات الختامية.

أما من حيث التسمية، فإن ذلك يعود الى سببين هما :

١ - توضح هذه الحسابات النتيجة الختامية لأعمال المنشأة.

٢ - تقفل هذه الحسابات في ختام السنة المالية.

ومن حيث المراحل التي تمر فيها الحسابات الختامية، فإنها تتم في المنشآت

التجارية على مرحلتين أساسيتين هما :

١ - مرحلة اعداد حساب المتاجرة، وفيها يتحدد مجمل الربح أو مجمل الخسارة، الناتج

عن ممارسة النشاط البيعي مباشرة.

٢ - مرحلة اعداد حساب الأرباح والخسائر، وفيها يتحدد صافي الربح أو الخسارة،

بعد الأخذ في الحسبان أية مصاريف إدارية، أو أية إيرادات غير متعلقة بنشاط

المنشأة الجاري.

أما بالنسبة للمنشآت الصناعية، فإن إعداد الحسابات الختامية فيها، يتطلب مرحلة إضافية سابقة على المراحل المذكورة أعلاه، وتتمثل في إعداد حساب التشغيل، بهدف التعرف على تكلفة التشغيل، أو التصنيع.

وتستخرج الحسابات الختامية عادة، في نهاية السنة المالية، وفي بعض المنشآت تعد في فترات دورية منتظمة أصغر (نصف سنة، ربع سنة، شهر، ... الخ)، بهدف التعرف على نتائج الأعمال في تلك الفترات، لخدمة أهداف المنشأة.

وفي هذا الجزء دراسة للحسابات الختامية في المنشآت التجارية، طبقاً للتسلسل التالي.

حساب المتاجرة

Trading Account

يطلق حساب المتاجرة على الحساب، الذي يعد لبيان مجمل الربح أو مجمل الخسارة، الذي حققته المنشأة في فترة زمنية محددة، وعلى وجه التحديد في نهاية تلك الفترة، ولذلك يعرف بأنه (حساب المتاجرة عن المدة من - الى -) أو (حساب المتاجرة عن سنة -).

أين يفتح حساب المتاجرة:

يفتح حساب المتاجرة باعتباره أحد الحسابات الختامية، في دفتر الأستاذ العام، في نهاية السنة (أو الفترة) المالية.

عناصر حساب المتاجرة:

للتعرف على عناصر حساب المتاجرة، نقدر هذا الحساب متضمناً كافة العناصر الأساسية التي يشتمل عليها، وهي:

ح/ المتاجرة
عن سنة ١٤٠٤هـ

له	منه
من ح/ المبيعات	إلى ح/ بضاعة أول المدة
من ح/ مردودات المشتريات	إلى ح/ المشتريات
من ح/ بضاعة آخر المدة	إلى ح/ مردودات المبيعات
من الرصيد (محمل الخسارة)**	إلى ح/ مصروفات المشتريات
	إلى الرصيد (محمل الربح)*
xxx	xxx

ملاحظات

- في حالة زيادة الجانب الدائن عن الجانب المدين، يكون الرصيد دائناً، وهو محمل ربح (Gross Profit).
- في حالة زيادة الجانب المدين عن الجانب الدائن، يكون الرصيد مديناً، وهو محمل خسارة (Gross Loss).

أولاً عناصر الجانب المدين لحساب المتاجرة:
يمكن حصر هذه العناصر فيما يلي:

١ - بضاعة أول المدة:

تمثل البضاعة الموجودة في بداية السنة المالية، هي ذاتها التي ظهرت في نهاية السنة المالية السابقة. ويظهر رصيدها في ميزان المراجعة، في الجانب المدين (هذا الحساب مدين بطبيعته). ويقفل هذا الحساب في حساب المتاجرة، بجعل حساب بضاعة أول المدة دائناً، وحساب المتاجرة مديناً.

٢ - المشتريات :

تعبر عن مجموع المشتريات النقدية والآجلة خلال الفترة التي يعد عنها حساب المتاجرة. ويظهر رصيدها في ميزان المراجعة، في الجانب المدين (هذا الحساب مدين بطبيعته). ويقفل هذا الحساب في حساب المتاجرة، بجعل حساب المشتريات دائناً، وحساب المتاجرة مديناً.

٣ - مردودات المبيعات :

يظهر هذا الحساب في ميزان المراجعة، في الجانب المدين، لأنه مدين بطبيعته، وهو يعبر عن المبيعات التي تم ردها خلال الفترة التي يعبر عنها حساب المتاجرة. ويقفل في حساب المتاجرة بجعل حساب مردودات المبيعات دائناً، وحساب المتاجرة مديناً. و يفضل بعض المحاسبين معالجة رصيد مردودات المبيعات عن طريق طرحه شكلياً من رصيد حساب المبيعات، حتى لا يظهر رصيد المبيعات متضخماً.

٤ - مصروفات المشتريات :

يقصد بها المصروفات المدفوعة على المشتريات حتى تصل إلى مخازن المنشأة، ومن أمثلتها، مصاريف الشحن للداخل، مصاريف التخليص الجمركي، مصاريف رسوم جمركية، والتأمين ضد مخاطر السرقة والحريق على المشتريات، عمولة وكلاء الشراء، ومصاريف سفرهم... الخ. وتقفل هذه المصروفات في حساب المتاجرة بحيث يكون حساب المتاجرة مديناً، وحسابات المصروفات المذكورة دائنة.

فيد إقفال عناصر الجانب المدين في حسابات المتاجرة :

يتم إقفال الحسابات التي تمثل عناصر الجانب المدين من حساب المتاجرة بالشكل التالي :

من ح/ المتاجرة

إلى مذكورين

ح/ بضاعة أول المدة

ح/ المشتريات

ح/ مصاريف المشتريات

ح/ مردودات المبيعات

إقفال الحسابات المذكورة في حساب المتاجرة.

ثانياً: عناصر الجانب الدائن من حساب المتاجرة:

يمكن حصر هذه الجوانب فيما يلي:

١ - المبيعات:

تعبّر عن المبيعات النقدية والآجلة، خلال الفترة التي يعد عنها حساب المتاجرة، ويظهر رصيدها في ميزان المراجعة في الجانب الدائن (هذا الحساب دائن بطبيعته). ويقفل هذا الحساب في حساب المتاجرة بجعل حساب المتاجرة دائناً وحساب المبيعات مديناً. ويتم ذلك بالقيد التالي:

من ح/ المبيعات

إلى ح/ المتاجرة

إقفال حساب المبيعات في حساب المتاجرة.

٢ - مردودات المشتريات:

يظهر حساب مردودات المشتريات في ميزان المراجعة، في الجانب الدائن، لأنه دائن بطبيعته، ويعبر عن المشتريات المعيبة التي تم ردها، خلال الفترة التي أعد عنها حساب المتاجرة، ويقفل هذا الحساب في حساب المتاجرة، بجعله مديناً وحساب المتاجرة دائناً.

و يفضل بعض المحاسبين إقفال رصيد مردودات المشتريات، عن طريق طرحه شكلياً من رصيد حساب المشتريات، حتى لا يظهر حساب المشتريات متضخماً. ويكون قيد إقفال هذا الحساب بالصورة التالية:

من ح/ مردودات المشتريات

إلى ح/ المتاجرة

إقفال مردودات المشتريات في حساب المتاجرة.

٣- بضاعة آخر المدة:

يعبر هذا الحساب عن البضاعة المتبقية في نهاية السنة (الفترة) المالية التي يعد عنها حساب المتاجرة. و يلاحظ أن هذا الحساب غير موجود في ميزان المراجعة. وإنما يظهر نتيجة للجرد الفعلي الذي تقوم به المنشأة في نهاية المدة. و يعد بناء على نتيجة الجرد قيد تسوية جردية، بالصورة التالية:

من ح/ بضاعة آخر المدة

إلى ح/ المتاجرة

إثبات بضاعة آخر المدة.

وبناء على القيد السابق، يظهر حساب بضاعة آخر المدة، كحساب جديد في دفتر الأستاذ. وجدير بالتنويه أن هذا الحساب لا يقفل في نهاية السنة (الفترة) المالية، وإنما يبقى مفتوحاً، و يظهر رصيده في جانب الأصول من قائمة المركز المالي. أما من حيث تقويم بضاعة آخر المدة، فإنه يتم طبقاً لسياسة الحیطة والحذر (التكلفة أو السوق أيهما أقل).

رصيد حساب المتاجرة:

بعد إجراء قيود إقفال الحسابات التي تكون حساب المتاجرة، يجري ترصيد هذا

الحساب، ويحتمل ما يلي:

- ١ - تساوي مجموع الطرف المدين مع مجموع الطرف الدائن، بمعنى أن رصيد الحساب يساوي صفرأ، وفي هذه الحالة فإن المنشأة لم تحقق ربحاً ولا خسارة إجمالية.
- ٢ - زيادة مجموع الطرف الدائن عن مجموع الطرف المدين، وفي هذه الحالة فإن رصيد الحساب «دائن»، بمعنى أن المنشأة قد حققت مجمل ربح.
- ٣ - زيادة مجموع الطرف المدين عن الطرف الدائن، وفي هذه الحالة، فإن رصيد الحساب «مدين»، بمعنى أن المنشأة قد حققت مجمل خسارة.

إقفال حساب المتاجرة:

يقفل حساب المتاجرة في حساب الأرباح والخسائر، ويعتمد قيد الإقفال على طبيعة ذلك الرصيد. ويتضح ذلك فيما يلي:

أولاً - رصيد حساب المتاجرة مديناً:

بمعنى أن حساب المتاجرة قد أظهر مجمل خسارة، وبالتالي يؤدي ذلك إلى تخفيض الأرباح أو زيادة الخسائر، ويتم ذلك في القيد التالي:

من ح/ الأرباح والخسائر

إلى ح/ المتاجرة

قيد إقفال مجمل الخسارة في حساب الأرباح والخسائر.

ثانياً - رصيد حساب المتاجرة دائناً:

بمعنى أن حساب المتاجرة قد أظهر مجمل ربح، وبالتالي يؤدي ذلك إلى زيادة الأرباح أو الإقلال من الخسائر، ويتم ذلك في القيد التالي:

من ح/ المتاجرة

إلى ح/ الأرباح والخسائر

قيد إقفال حساب المتاجرة في حساب الأرباح والخسائر.

إعداد حساب المتاجرة على شكل قائمة :

يلجأ بعضهم إلى تصوير حساب المتاجرة على شكل قائمة ، إضافة الى تصويره على شكل حساب ، كما سبق شرحه ، وتحمل هذه القائمة عنواناً «قائمة مجمل الربح» ، ولا تختلف هذه القائمة في مضمونها عن حساب المتاجرة ، وإنما تختلف في الناحية الشكلية فقط ، وهذا ما يتضح في الشكل التالي :

مؤسسة عبدالله سعيد التجارية

قائمة مجمل الربح

عن الفترة المنتهية بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

بيان	إفرادي	إجمالي	الجملة
المبيعات			
إجمالي المبيعات	xxx		
يطرح (-) مردودات المبيعات	(xxx)		
صافي المبيعات	xxx	xxx	xxx
تكلفة المبيعات			
مخزون أول المدة		xxx	
المشتريات	xxx		
يطرح (-) مردودات المشتريات	(xxx)		
يضاف (+) مصروفات المشتريات	xxx		
صافي المشتريات	xxx	xxx	
جملة البضاعة المتاحة للبيع		xxx	
يطرح (-) مخزون آخر المدة		(xxx)	
تكلفة المبيعات		xxx	xxx
مجمل الربح			xxx

يتضح من القائمة أعلاه ما يلي :

١ - تشتمل قائمة مجمل الربح كافة العناصر المدينة والدائنة في حساب المتاجرة ،
وتؤدي بالتالي الى نفس النتيجة .

٢ - الأرقام الموضوعة بين أقواس تعني الطرح ، كما تعني الأرقام التي بدون أقواس
الجمع .

حساب الأرباح والخسائر

Profit and Loss Account

تعريف :

يعبر حساب الأرباح والخسائر عن ذلك الحساب (أو القائمة) الذي تتجمع فيه
جميع الإيرادات والمصروفات ، إضافة إلى نتيجة حساب المتاجرة (مجمل ربح أو مجمل
خسارة) ، وذلك لبيان ما يسمى بصافي الربح Net Profit أو صافي الخسارة Net Loss ،
ومعرفة الأسباب التي أدت الى تحقيق هذه النتيجة ، فنعمل على الإستزادة منها إذا
كانت تؤدي إلى الربح ، ونحد منها إذا كانت تؤدي إلى الخسارة .

عناصر حساب الأرباح والخسائر:

للتعرف على عناصر حساب الأرباح والخسائر، نصور هذا الحساب متضمناً أهم
العناصر الأساسية ، التي يشتمل عليها ، وهي :

له	هذه
من حـ/ المتاجرة (في حالة مجمل الربح)	إلى حـ/ المتاجرة (في حالة مجمل الخسارة)
من حـ/ الخصم المكتسب	المصروفات الإدارية
من حـ/ الايجار الدائن	إلى حـ/ استهلاك أثاث الإدارة
من حـ/ العمولات المكتسبة (دائنة)	إلى حـ/ استهلاك سيارات الإدارة
من حـ/ الفوائد المكتسبة (دائنة)	إلى حـ/ الرواتب
من حـ/ أرباح الأسهم	إلى حـ/ الايجار
	إلى حـ/ مصاريف الكهرباء
	إلى حـ/ مصاريف المياه
	إلى حـ/ مصاريف التأمين
	إلى حـ/ مصاريف الصيانة
	إلى حـ/ مصاريف أتعاب محامين
	إلى حـ/ مصاريف بنكية
	مصروفات البيع والتوزيع
	إلى حـ/ استهلاك سيارات البيع
	إلى حـ/ عمولات وكلاء البيع
	إلى حـ/ مصاريف اللف والحزم
	إلى حـ/ مصاريف النقل للخارج
	إلى حـ/ مصاريف دعابة وإعلان
	إلى حـ/ الديون المددومة
	إلى حـ/ الخصم المسموح به
	المصروفات المالية
	إلى حـ/ الفوائد المدبنة
من الرصيد (صافي الخسارة)	إلى الرصيد (صافي الربح)
في حالة وجود خسارة	في حالة وجود ربح
xxx	xxx

أولاً: عناصر الجانب المدين لحساب الأرباح والخسائر:

يمكن حصر هذه العناصر فيما يلي:

١ - نتيجة حساب المتاجرة - مجمل خسارة:

تقل نتيجة حساب المتاجرة، في حالة مجمل الخسارة في الجانب المدين من حساب الأرباح والخسائر، بقيد تسوية يكون فيه حساب الأرباح والخسائر مديناً وحساب المتاجرة دائناً (أنظر إقفال حساب المتاجرة صفحة ٢٨٢).

٢ - المصروفات الادارية:

تشتمل هذه المصروفات على كافة مصاريف الإدارة في المنشأة، ومن أمثلتها، مرتبات المديرين والموظفين الإداريين والمحاسبين، وإيجار المبنى الذي تشغله الإدارة، ومصاريف الهاتف والكهرباء والماء، والتأمين، ومصاريف الصيانة، والمصروفات البنكية، والأتعاب القضائية ... الخ.

وتقل مثل هذه المصاريف بقيد تسوية يكون فيه حساب الأرباح والخسائر مديناً وحسابات المصروفات الإدارية دائنة.

٣ - مصروفات البيع والتوزيع:

يدخل في نطاق هذه المصروفات، المبالغ التي تنفقها المنشأة في سبيل بيع وتوزيع السلع التي تنتجها (أو تشتريها)، بهدف البيع والمتاجرة. ومن أمثلتها: مرتبات وعمولة موظفي وكلاء البيع، مصاريف اللف والحزم، مصاريف النقل إلى الخارج، مصاريف الدعاية والإعلان، الديون المدومة، ... الخ. وتقل هذه المصاريف أسوة بالمصاريف الإدارية سابقة الذكر.

٤ - المصاريف المالية:

يقصد بهذه المصاريف، تلك التي تنفقها المنشأة في سبيل الحصول على المال اللازم، لتمويل مشروعات وأعمال المنشأة، ومن أمثلتها الفوائد المدينة الناتجة عن

الإقتراض من الغير، الخصم المسموح به... الخ. وتقتل هذه المصاريف في حساب الأرباح والخسائر، بقيد تسوية مماثل لإقفال المصاريف الإدارية.

قيد إقفال عناصر الجانب المدين في حساب الأرباح والخسائر:

يمكن إقفال عناصر الجانب المدين في حساب الأرباح والخسائر بقيد مركب واحد كما يلي:

من ح/ الأرباح والخسائر

الى مذكورين

ح/ استهلاك أثاث الإدارة

ح/ استهلاك سيارات الإدارة

ح/ الرواتب

ح/ الإيجار

ح/ مصاريف الكهرباء

ح/ مصاريف المياه

ح/ مصاريف الصيانة

ح/ مصاريف أتعاب المحامين

ح/ مصاريف بنكية

ح/ عجز الصندوق

ح/ استهلاك سيارات البيع

ح/ عمولات وكلاء البيع

ح/ مصاريف اللف والحزم

ح/ مصاريف النقل للخارج

ح/ مصاريف دعاية وإعلان

ح/ الديون المدومة

ح/ الخصم المسموح به

ح/ الفوائد المدينة

إقفال حسابات المصروفات المذكورة في حساب الأرباح والخسائر.

ثانياً: عناصر الجانب الدائن لحساب الأرباح والخسائر:

يمكن حصر هذه العناصر فيما يلي :

١ - نتيجة حساب المتاجرة - مجمل ربح :

تقفل نتيجة حساب المتاجرة، في حالة مجمل الربح، في الجانب الدائن من حساب الأرباح والخسائر، بقيد تسوية يكون فيه حساب المتاجرة مدينًا وحساب الأرباح والخسائر دائنًا (أنظر اقفال حساب المتاجرة صفحة ٢٨٢).

٢ - إيرادات النشاط غير الاساسي للمنشأة :

يقصد بهذه الإيرادات، التي تحققها المنشأة إضافة للإيرادات الناتجة عن النشاط التجاري الأساسي الذي تقوم عليه المنشأة، وتعتبر إيرادات ثانوية في العادة، ومن أمثلة هذه الإيرادات ما يلي :

- أ - الخصم المكتسب، وهو الخصم الذي تحصل عليه المنشأة، عند الوفاء بالتزاماتها وديونها في المهلة الممنوحة لها.
- ب - الأرباح الدائن، وهو المبلغ الذي تحصل عليه المنشأة، نظير تأجير بعض من أملاكها العقارية للغير.
- ج - العمولة الدائنة، وهي ما تحصل عليه المنشأة من مبالغ نظير قيامها ببعض الأعمال لمنشآت أخرى.

- د - الفائدة الدائنة، وهي ما تحصل عليه المنشأة من فوائد نظير إقراض الغير، أو نتيجة استثمار أموالها في السندات على سبيل المثال.
- هـ - أرباح الأسهم، ويقصد بها أسهم المنشآت التي تستثمر المنشأة أموالها الفائضة فيها.

قيد إقفال إيرادات النشاط غير الأساسي في حساب الأرباح والخسائر:

يتم إقفال حسابات إيرادات النشاط غير الأساسي في حساب الأرباح والخسائر بالقيد التالي:

من مذكورين

ح/ فائض الصندوق

ح/ الخصم المكتسب

ح/ الأرباح الدائن

ح/ الفائدة الدائنة

ح/ العمولة الدائنة

ح/ أرباح الأسهم

إلى ح/ الأرباح والخسائر

قيد إقفال حسابات الإيرادات غير الأساسية في الأرباح والخسائر.

إقفال حساب الأرباح والخسائر في المنشآت الفردية:

يقفل رصيد حساب الأرباح والخسائر في المنشآت الفردية تبعاً لرغبة المالك، حيث يحق له أن يختار بين أمرين هما:

١ - رأس المال متغير:

بمعنى أنه يتغير بما تحققه المنشأة من صافي ربح أو صافي خسارة، وبالتالي يكون القيد الخاص بالإقفال كما يلي:

أ- في حالة صافي الربح :

من ح/ الأرباح والخسائر
إلى ح/ رأس المال
إقفال صافي الربح في حساب رأس المال .

ب- في حالة صافي الخسارة :

من ح/ رأس المال
إلى ح/ الأرباح والخسائر
إقفال صافي الخسارة في حساب رأس المال .

٢- رأس المال الثابت :

يعني ذلك أن رأس المال ثابت، ولا يتأثر بنتيجة حساب الأرباح والخسائر،
ولذلك يقفل حساب الأرباح والخسائر في حساب جاري صاحب المنشأة كما يلي :

أ- في حالة صافي الربح :

من ح/ الأرباح والخسائر
إلى ح/ جاري صاحب المنشأة
إقفال صافي الربح في حساب جاري صاحب المنشأة .

ب- في حالة صافي الخسارة :

من ح/ جاري صاحب المنشأة
إلى ح/ الأرباح والخسائر
إقفال صافي الخسارة في حساب جاري صاحب المنشأة .

إقفال حساب الأرباح والخسائر في الشركات :

يتم إقفال حساب الأرباح والخسائر في شركات الأشخاص (التضامن والتوصية)
وشركات الأموال (الشركات المساهمة وشركات ذات المسؤولية المحدودة) في حساب

يسمى «حساب التوزيع»، أو «حساب توزيع الأرباح والخسائر» وذلك بقيد تسوية كما يلي:

١- في حالة صافي الربح:

من ح/ الأرباح والخسائر
إلى ح/ التوزيع
إقفال صافي الربح في حساب التوزيع

٢- في حالة صافي الخسارة:

من ح/ التوزيع
إلى ح/ الأرباح والخسائر

إقفال صافي الخسارة في حساب التوزيع

يلي هذه الخطوة، تحديد الربح القابل للتوزيع على المساهمين، بعد طرح كافة الاحتياطات النظامية، والتي ينص عليها عقد تأسيس الشركة كذلك.

تصوير حساب الأرباح والخسائر على شكل قائمة:

يقوم بعضهم بإعداد حساب الأرباح والخسائر على شكل قائمة، إضافة إلى حساب الأرباح المعد بشكل حساب، وبالتالي تظهر هذه القائمة على الصورة التالية:

محلات السلامة التجارية

قائمة الدخل

عن المدة المنتهية بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠هـ

إجمالي	إفرادي	بيان
xxxx		مجمّل الربح
		- المصروفات الإدارية
	xxxx	إستهلاك أثاث الإدارة
	xxxx	إستهلاك سيارات الإدارة

الرواتب	xxxx	
الإيجار	xxxx	
مصروفات كهرباء	xxxx	
مصروفات مياه	xxxx	
تأمين	xxxx	
مصروفات صيانة	xxxx	
أتعاب محامين	xxxx	
أتعاب مدققين	xxxx	
مصاريف بنكية	xxxx	
مجموع المصاريف		xxxx
+ الإيرادات		
الخفص المكتسب	xxxx	
الإيجار الدائن	xxxx	
العمولات المكتسبة (دائنة)	xxxx	
الفوائد المكتسبة (دائنة)	xxxx	
أرباح أسهم	xxxx	
مجموع الإيرادات		xxxx
صافي الربح		xxxx

و يتضح من القائمة السابقة أنها تؤدي في النتيجة إلى صافي الربح وتشتمل على كافة عناصر حساب الأرباح والخسارة التي إشتمل عليها الحساب المذكور.

قائمة نتائج الأعمال:

تليجاً بعض المنشآت التجارية الى اظهار نتائج أعمالها عن طريق دمج حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر في قائمة واحدة، يطلق عليها قائمة نتائج الأعمال، أو بيان المتاجرة والأرباح والخسائر، ومثال ذلك ما يلي:

مؤسسة السلامة التجارية

قائمة نتائج الأعمال

عن الفترة المالية المنتهية بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

بيان			
xxx		xxxx	المبيعات
			يطرح (-) تكلفة المبيعات
			محزون أول المدة
			+ المشتريات
			+ مصروفات المشتريات
xxx		xxx	= جملة البضاعة المتاحة للبيع
		(xxx)	- محزون آخر المدة
xxx	xxx	xxx	= تكلفة المبيعات
xxx			= مجمل الربح
			يضاف (+) إيرادات أخرى
			إيرادات أوراق مالية
			فوائد دائنة
	xxx	xxx	خصم مكتب

		xxx	يطرح (-) مصروفات أخرى
		xxx	المصروفات الإدارية
	xxx	xxx	المصروفات البيعية
		xxx	المصروفات المالية
xxx	xxx		
xxx			صافي الربح

يتضح من القائمة السابقة أنها تمثل دجما لحسابي المتاجرة والأرباح والخسائر، وغالبا ما تظهر بصورة مختصرة، إلا أنه يمكن إظهارها بشكل مفصل إذا لزم الأمر.

مثال تطبيقي:

ظهرت الأرصدة التالية بميزان المراجعة المستخرج من دفاتر «مؤسسة أسوار الصحراء» بتاريخ ١٤٠٤/١٢/٣٠ هـ.

مؤسسة أسوار الصحراء

ميزان المراجعة بتاريخ ١٤٠٤/١٢/٣٠ هـ

رقم الحساب	اسم الحساب	الرصيد	
		دائن ريال	مدين ريال
	بضاعة أول المدة (١٤٠٤/١/١)		٣٧,٥٠٠
	المشتريات		١٦٢,٥٠٠
	مصروفات نقل للداخل (على المشتريات)		٣,٧٥٠
	عمولة شراء		٢,٥٠٠
	جبرك على المشتريات		٦,٢٥٠

تأمين على المشتريات		١,٢٥٠
مردودات مشتريات	٥,٠٠٠	
مردودات مبيعات		١٠,٠٠٠
مبيعات	٢٧٥,٠٠٠	
إيجار		٦,٠٠٠
رواتب وأجور		٩,٠٠٠
كهرباء وماء		٦٢٥
مصروفات نقل للخارج (على المبيعات)		١,٨٧٥
عمولة وكلاء البيع		٣,١٢٥
مصروفات لف وخزم		٤,٣٧٥
دعاية وإعلان		٥,٧٥٠
خصم مسموح به		١,٧٥٠
خصم مكتسب	١١,٢٥٠	
تأمين ضد الحريق		٧٥٠
فوائد دائنة	٣,٢٥٠	
أثاث		٤٥,٠٠٠
العملاء		١٠٥,٠٠٠
الموردون	٣٥,٠٠٠	
الصندوق		٩٥,٠٠٠
البنك		٥٥,٠٠٠
تأمينات هاتف وكهرباء		٢,٥٠٠
المسحوبات الشخصية		١٢,٥٠٠
سيارات		٦٢,٥٠٠
رأس المال	٢٩٢,٥٠٠	
	٦٢٢,٠٠٠	٦٢٢,٠٠٠

وإذا علمت أن بضاعة آخر المدة قد تم تقويمها بسعر السوق بمبلغ ١٠٥,٠٠٠ ريال
علماً بأن تكلفتها التاريخية ١٣٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب ما يلي :

- ١ - إثبات القيود اللازمة لتصوير حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر.
- ٢ - تصوير حسابي المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر.
- ٣ - إقفال حساب الأرباح والخسائر علماً بأن صاحب المنشأة يرغب في تغيير رأس المال.

الحل :

أولاً : قيود التسوية في دفتر اليومية :

			من حـ/ بضاعة آخر المدة إلى حـ/ المتاجرة إثبات بضاعة آخر المدة بسعر السوق	١٠٥,٠٠٠ ١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠
			من حـ/ المتاجرة إلى مذكورين حـ/ بضاعة أول المدة حـ/ المشتريات حـ/ مصروفات نقل للداخل حـ/ عمولة الشراء حـ/ جمارك المشتريات حـ/ تأمين على المشتريات حـ/ مردودات المبيعات إقفال الحسابات المذكورة في حساب المتاجرة	٣٧,٥٠٠ ١٦٢,٥٠٠ ٣,٧٥٠ ٢,٥٠٠ ٦,٢٥٠ ١,٢٥٠ ١٠,٠٠٠	٢٢٣,٧٥٠

من مذكورين		
ح/ المبيعات		٢٧٥,٠٠٠
ح/ مردودات المشتريات		٥,٠٠٠
إلى ح/ المتاجرة	٢٨٠,٠٠٠	
إقفال الحسابات المذكورة في حساب المتاجرة		
من ح/ المتاجرة		١٦١,٢٥٠
إلى ح/ الأرباح والخسائر	١٦١,٢٥٠	
ترحيل مجمل الربح إلى حساب الأرباح والخسائر		
من ح/ الأرباح والخسائر		٣٣,٢٥٠
إلى مذكورين		
ح/ الايجار	٦,٠٠٠	
ح/ الرواتب والأجور	٩,٠٠٠	
ح/ الكهرباء والماء	٦٢٥	
ح/ مصروفات نقل للخارج	١,٨٧٥	
ح/ عمولة وكلاء البيع	٣,١٢٥	
ح/ مصروفات اللف والحزم	٤,٣٧٥	
ح/ دعاية وإعلان	٥,٧٥٠	
ح/ خصم مسموح به	١,٧٥٠	
ح/ تأمين ضد الحريق	٧٥٠	
إقفال الحسابات المذكورة في حساب الأرباح والخسائر		

		من مذكورين	
		ح/ خصم مكتسب	١١,٢٥٠
		ح/ الفوائد الدائنة	٣,٢٥٠
		الى ح/ الأرباح والخسائر	١٤,٥٠٠
		إقفال الحسابات المذكورة في حساب الأرباح والخسائر	
		من ح/ الأرباح والخسائر	١٤٢,٥٠٠
		الى ح/ رأس المال	١٤٢,٥٠٠
		ترحيل صافي الربح الى جاري صاحب المؤسسة	
		من ح/ رأس المال	١٢,٥٠٠
		الى ح/ المسحوبات الشخصية	١٢,٥٠٠
		إقفال المسحوبات الشخصية في حساب رأس المال	

ثانياً: تصوير حساب المتاجرة:

مؤسسة أسوار الصحراء

حساب المتاجرة عن السنة المالية المنتهية في ١٤٠٤/١٢/٣٠ هـ

منه	له		
٣٧,٥٠٠	الى ح/ بضاعة أول المدة	١٠٥,٠٠٠	من ح/ بضاعة آخر المدة
١٦٢,٥٠٠	الى ح/ المشتريات	٢٧٥,٠٠٠	من ح/ المبيعات
٣,٧٥٠	الى ح/ مصروفات نقل للداخل	٥,٠٠٠	من ح/ مردودات المشتريات
٢,٥٠٠	الى ح/ عمولة الشراء		
٦,٢٥٠	الى ح/ جمارك المشتريات		

الى حد/ تأمين على المشتريات	١,٢٥٠
الى حد/ مردودات المبيعات	١٠,٠٠٠
الى حد/ الأرباح والخسائر	١٦١,٢٥٠
(مجمّل ربح)	
٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠

ثالثاً: تصوير حساب الأرباح والخسائر:

مؤسسة أسوار الصحراء

حساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ١٤/١٢/١٤٠٤هـ

منه	له		
الى حد/ الايجار	١١,٢٥٠	من حد/ الخصم المكتسب	٦,٠٠٠
الى حد/ الرواتب والأجور	٣,٢٥٠	من حد/ الفوائد الدائنة	٩,٠٠٠
الى حد/ الكهرباء والماء	١٦١,٢٥٠	من حد/ المتاجرة (مجمّل ربح)	٦٢٥
الى حد/ مصروفات نقل للخارج			١,٨٧٥
الى حد/ عمولة وكلاء البيع			٣,١٢٥
الى حد/ مصروفات اللف والحزم			٤,٣٧٥
الى حد/ دعاية وإعلان			٥,٧٥٠
الى حد/ خصم مسموح به			١,٧٥٠
الى حد/ تأمين ضد الحريق			٧٥٠
الى حد/ رأس المال (صافي الربح)			١٤٢,٥٠٠
	١٧٥,٧٥٠		١٧٥,٧٥٠

ملاحظات :

- ١ - يلاحظ أن رصيد حساب الأرباح والخسائر قد تم إقفاله في حساب رأس المال .
- ٢ - يلاحظ أن رصيد حساب المسحوبات الشخصية قد أقفل في هذه الحالة في رأس المال .

وبالتالي يظهر حساب رأس المال في الشكل التالي :

مؤسسة أسوار الصحراء

ح/ رأس المال

رصيد في ١/١/١٤٠٤هـ	٢٩٢,٥٠٠	إلى ح/ رأس المال	١٢,٥٠٠
من ح/ الأرباح والخسائر	١٤٢,٥٠٠	إلى الرصيد (رصيد دائن)	٤٢٢,٥٠٠
	٤٣٥,٠٠٠		٤٣٥,٠٠٠

يلاحظ أن رصيد ح/ رأس المال قد تغير من ٢٩٢,٥٠٠ ريال في ١/١/١٤٠٤هـ إلى ٤٢٢,٥٠٠ ريال في ٣٠/١٢/١٤٠٤هـ .

أسئلة وتمارين

- س ١ - ما المقصود بالحسابات الختامية؟ ولماذا سميت بهذا الاسم؟
- س ٢ - علق على الفقرات التالية:
- أ - إن قائمة المركز المالي ليست من الحسابات الختامية.
- ب - لا يعتبر حساب التوزيع من الحسابات الختامية.
- س ٣ - عدد الحسابات الختامية في منشأة تقوم على نشاطات التصنيع والبيع معاً؟
- س ٤ - عرف حساب المتاجرة؟ حساب الأرباح والخسائر؟
- س ٥ - أجب بنعم أو لا على ما يلي:
- أ - في حالة زيادة عناصر الجانب الدائن عن عناصر الجانب المدين في حساب المتاجرة فإن الرصيد يعبر عن مجمل ربح.
- ب - يهدف حساب المتاجرة إلى إظهار الأرباح والخسائر الصافية في نهاية السنة المالية.
- ج - تقفل حسابات المشتريات والمبيعات ومردوداتها ومصروفاتها في حساب المتاجرة، بقيده يكون فيه حساب المتاجرة مديناً في حالة المشتريات ودائناً في حالة المبيعات.
- د - يفصل رصيد حساب البضاعة الذي يظهر في نهاية السنة المالية في حساب المتاجرة في جانبه المدين.
- هـ - إن رصيد بضاعة أول المدة عبارة عن نتيجة جرد البضاعة الفعلي، ويظهر في كشوفات الجرد، مقوماً بالنقد، ومنها يتم القيد في حساب المتاجرة.
- و - يقفل رصيد البضاعة في نهاية السنة المالية الماضية، والذي يظهر في بداية السنة المالية الحالية في حساب بضاعة آخر المدة، أحد عناصر الجانب المدين في حساب المتاجرة.

- س ٦ - يقفل حساب المتاجرة في نهاية السنة المالية في حساب الأرباح والخسائر .
 وضع القيود اللازمة في الاحتمالات التالية :
 أ - نتيجة حساب المتاجرة تمثل بمجمل ربح .
 ب - نتيجة حساب المتاجرة تمثل بمجمل خسارة .
 ج - نتيجة حساب المتاجرة لا ربحاً ولا خسارة .
- س ٧ - وضع الأسباب التي أدت إلى فصل حساب المتاجرة عن حساب الأرباح والخسائر، بالرغم من أن حساب المتاجرة يقفل في حساب الأرباح والخسائر؟
- س ٨ - أعط أمثلة على ما يلي :
 أ - حسابات المصروفات الإدارية ب - حسابات المصاريف التمويلية
 ج - حسابات مصاريف البيع والتوزيع د - حسابات الإيرادات الثانوية
- س ٩ - نظراً لأن نتيجة حساب الأرباح والخسائر تمثل صافي ربح أو خسارة، فإنه يتم التصرف في هذه النتيجة بطريقة مناسبة. وضع كيف يتم التصرف في تلك النتيجة في حالة :
 أ - رأس مال المؤسسة ثابت ب - رأس مال المؤسسة متغير
- س ١٠ - بين في أي من الحسابات الختامية تظهر أرصدة الحسابات التالية :
 الاستهلاك، مصاريف النقل من الجمر إلى المستودعات، المكافآت، الديون المعدومة، العمولة المدفوعة لوكلاء الشراء، العمولة المدفوعة لوكلاء المبيعات، مصاريف الإعلان والدعاية، بضاعة آخر المدة، المبيعات، أتعاب المدققين الخارجيين، مكافأة مجلس الإدارة.
- س ١١ - ورد في تقرير مراجع حسابات المنشأة فقرة مفادها أن المحاسب لم يقوم باحتساب إستهلاك على الآلات، وهذا يؤثر على رقم مجمل الربح في المنشأة. ما رأيك في هذه الملاحظة؟

س ١٢ - فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر محلات «الشباب الرياضي» بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠هـ، موضحة في ميزان المراجعة التالي:

محلات الشباب الرياضي
ميزان المراجعة بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠هـ

اسم الحساب	أرصدة دائنة		أرصدة مدينة	
	ريال	هـ	ريال	هـ
مشتريات			١٥٠,٠٠٠	-
مبيعات	٣٠٠,٠٠٠	-		
بضاعة أول المدة			٢٠,٠٠٠	-
مصرفات نقل مشتريات			٨,٠٠٠	-
عمولة شراء			٣,٠٠٠	-
تأمين على بضاعة مشترة			١,٥٠٠	-
رواتب			٣٦,٠٠٠	-
قرطاسية			٢,٠٠٠	-
مصرفات كهرباء وماء			١,٨٠٠	-
عمولة بيع			٧,٢٠٠	-
مصرفات نقل مبيعات			٢,٥٠٠	-
فائدة على القروض			٤,٨٠٠	-
قروض	٨٠,٠٠٠	-		
خصم مسموح به			١,٨٠٠	-
خصم مكتسب	١,٢٠٠	-		
ايجار			٣٦,٠٠٠	-
مردودات مبيعات			١٠,٠٠٠	-
مردودات مشتريات	٢٠,٠٠٠	-		

ديون معدومة			٢,٤٠٠	-
مدينون			١٨٠,٠٠٠	-
دائنون	٣٦,٨٠٠	-		
أثاث			١٥,٠٠٠	-
آلات مكتبية			٩,٠٠٠	-
سيارات نقل			٤٠,٠٠٠	-
الصندوق			٨,٠٠٠	-
المسحوبات الشخصية			١٢,٠٠٠	-
رأس المال	١١٣,٠٠٠	-		
الجملة	٥٥١,٠٠٠	-	٥٥١,٠٠٠	-

إذا علمت أن بضاعة آخر المدة قومت بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

١ - إعداد قيود الاقفال الخاصة بالحسابات ذات العلاقة بالحسابات الختامية.

٢ - تصوير الحسابات الختامية بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٠٥ هـ.

س ١٣ - فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر محلات الأبيض (بالريال) بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٠٥ هـ.

١٠,٠٠٠ الصندوق، ٨,٥٠٠ جاري البنك، ١٠,٠٠٠ البنك ودائع
الأجل، ٦,٠٠٠ أ. قبض، ٤,٠٠٠ أ. دفع، ٢٠,٠٠٠ بضاعة أول المدة،
١١٠,٠٠٠ المشتريات، ١٤٥,٠٠٠ المبيعات، ٥,٠٠٠ مردودات المبيعات،
٦,٠٠٠ مردودات المشتريات، ٥٠,٠٠٠ مدينون، ٦,٠٠٠ أثاث مكتبي،
٦,٤٠٠ رواتب، ١٤٠٠ أجور، ٣,٥٠٠ ديون معدومة، ٢,٢٠٠ مسحوبات
شخصية، ٢,٠٠٠ مصروفات عمومية، ٣٠,٠٠٠ دائنون، ٨٠٠ مصاريف
إعلان، ١٥,٠٠٠ بضاعة آخر المدة.

المطلوب ما يلي :

- ١ - تحديد قيمة رأس المال .
- ٢ - تصوير حساب المتاجرة .
- ٣ - تصوير حساب الأرباح والخسائر .
- ٤ - إعداد القيود المتعلقة باقفال الحسابات المذكورة بالحسابات الختامية .

س ١٤ - فيما يلي أرصدة الحسابات (بالريال) المستخرجة بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ من دفاتر مؤسسة التيسير:

٢٠,٠٠٠ آلات، ٢٠٠,٠٠٠ مبنى، ٢٠,٠٠٠ أثاث، ١٥٠,٠٠٠ مدينون،
٢٧٠,٠٠٠ بضاعة أول المدة، ٣٥٠,٠٠٠ المشتريات، ١٠,٠٠٠ مردودات
مبيعات، ١٨,٠٠٠ مصروفات عمومية، ١٢,٠٠٠ ديون معدومة، ١,٨٠٠
ضريبة عن السنة الجارية، ٢,٥٠٠ الصندوق، ٢١٧,٥٠٠ جاري البنك
العربي الوطني، ١٠٠,٠٠٠ جاري بنك الرياض، ٥٠,٠٠٠ سندات،
٣٠,٠٠٠ أ. قبض برسم التحصيل، ٤٠,٠٠٠ مسحوبات شخصية،
٤,٠٠٠ تأمين ضد الحريق، ٣٨,٠٠٠ رواتب، ١٤,٠٠٠ كهرباء
وهاتف، ٢,٠٠٠ كوبونات السندات، ١٤,٠٠٠ خصم مسموح به،
١٢٠,٠٠٠ أ. دفع، ٨,٠٠٠ فوائد مكتسبة، ٢,٨٠٠ موردون، ٢,٠٠٠
معلق (دائن)، ١٠,٠٠٠ خصم مكتسب، ١,٠٠٠,٠٠٠ المبيعات،
٢٠,٠٠٠ مردودات مشتريات .

المطلوب ما يلي :

- ١ - احتساب رأسمال المؤسسة .
- ٢ - تصوير حساب المتاجرة في ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ .
- ٣ - تصوير حساب الأرباح والخسائر في ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ .

علماً بأنه :

أ - قدرت بضاعة آخر المدة ٣٥٠,٠٠٠ ريالاً وتكلفتها ٤٠٠,٠٠٠ ريالاً .

ب - يستهلك الأثاث سنوياً بنسبة ٢٠% .

ج - يستهلك المبنى سنوياً بنسبة ٥% .

د - تستهلك الآلات سنوياً بنسبة ١٠% .

هـ - الديون المشكوك في تحصيلها تمثل ٥% من رصيد المدينون .

س ١٥ - فيما يلي صورة عن ميزان المراجعة بالمجاميع بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ، كما ظهر من دفاتر مؤسسة «عروس الشمال» .

مؤسسة عروس الشمال

ميزان المراجعة بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠

اسم الحساب	المجاميع الدائنة		المجاميع المدينة	
	ريال	هـ	ريال	هـ
الصندوق	٢٦٨,٩٠٠	-	٣٠٥,٠٠٠	-
البنك	٣٥٥,٠٠٠	-	٥٤٧,٨٠٠	-
العميل / سعيد عبدالله	١١٥,٠٠٠	-	١١٥,٠٠٠	-
شركة / الألواح الخشبية	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	-
مؤسسة / الزنقة	١٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	-
أ. قبض	١٣٧,٥٠٠	-	١٦٢,٥٠٠	-
تأمين عدادات مياه	-	-	١,٢٠٠	-
مباني	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-
الآت	٣٠,٠٠٠	-	٣٠١,٠٠٠	-
أثاث	-	-	٦٥,٠٠٠	-

سيارات	-	-	٢٠٢,٠٠٠	-
المورد / حسن قاسم	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-
شركة التوريدات	٦٤٦,٠٠٠	-	٢٩٠,٠٠٠	-
أ. دفع	٢٤٥,٠٠٠	-	٩٥,٠٠٠	-
رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
المسحوبات الشخصية	-	-	١٦,٠٠٠	-
المبيعات	٥٨٥,٠٠٠	-	-	-
مردودات المبيعات	-	-	١٠,٠٠٠	-
المشتريات	-	-	٨٤٦,٠٠٠	-
مصاريف دعاية	-	-	١٠,٠٠٠	-
أجور	-	-	٣٨,٠٠٠	-
مصاريف لف وحزم	-	-	٥,٠٠٠	-
محروقات	-	-	٢,٢٠٠	-
خصم مسموح به	-	-	١,٠٠٠	-
رواتب	-	-	١٨,٠٠٠	-
مصاريف هاتف	-	-	٢,٠٠٠	-
مصاريف عمومية	-	-	٤,٥٠٠	-
مصاريف قطع أ. قبض	-	-	١,٢٠٠	-
أرباح بيع آلات	٥,٠٠٠	-	-	-
المجموع	٣,٧١٧,٤٠٠	-	٣,٧١٧,٤٠٠	-

المطلوب ما يلي :

- ١ - إعداد قيود اقفال الحسابات ذات العلاقة بالحسابات الختامية.
- ٢ - تصوير حساب المتاجرة في ٣٠/١٢/١٤٠٥هـ.
- ٣ - تصوير حساب الأرباح والخسائر بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٠٥هـ.

الفصل الثاني

الحسابات الختامية في المنشآت الصناعية

يشتمل هذا الفصل على الموضوعات التالية :

- حساب التشغيل .
- حساب المتاجرة وحساب الأرباح
- والخسائر في المنشآت الصناعية .
- مثال تطبيقي .
- أسئلة وتمارين .

مقدمة :

في هذا الجزء عرض للحسابات الختامية في المنشآت الصناعية، وتتصف مثل هذه المنشآت بما يلي :

١ - تقوم هذه المنشآت بأعمال التصنيع في مصانعها، مستخدمة في ذلك المواد الأولية على اختلاف أنواعها، وتستخدم القوى العاملة، كما تستخدم عناصر أخرى يترتب عليها مصاريف أخرى غير مباشرة.

٢ - في نهاية السنة المالية (الفترة)، قد يتبقى هناك مواد أولية، وبضاعة غير تامة الصنع، وتنتقل من سنة مالية إلى سنة مالية تالية.

٣ - تقوم المنشأة الصناعية ببيع منتجاتها الصناعية، أسوة بالمنشآت التجارية، ولكنها تتميز عنها بأن البضاعة المباعة ليست مشتراة من الخارج، ولكنها مصنعة داخلياً، وبالتالي فإن قيمتها تتمثل في تكلفة هذه المنتجات، أو سعرها في السوق.

٤ - تتحمل المنشأة الصناعية بمصاريف إدارية متنوعة، ومصاريف بيعية ومصاريف تمويل وغيرها. كما أنها تحصل على إيرادات غير مباشرة، بمعنى أنها لا تتعلق بالنشاط التجاري.

إستناداً إلى ما سبق، فإن إعداد الحسابات الختامية يمر في المراحل التالية:

- ١ - مرحلة إعداد حساب التشغيل، للتعرف على تكلفة السلع المنتجة.
- ٢ - مرحلة إعداد حساب المتاجرة، للتعرف على مجمل الربح أو مجمل الخسارة.
- ٣ - مرحلة إعداد حساب الأرباح والخسائر للتعرف على صافي الربح، أو صافي الخسارة.

وسيتم دراسة الحسابات السابقة بالتسلسل التالي.

حساب التشغيل

حساب التشغيل ، هو الحساب الذي يعمل بفرض الوصول إلى التكلفة الصناعية للسلع المنتجة والكفاية الإنتاجية للمصنع تبعاً لذلك ، ويظهر في الشكل التالي :

ح/ التشغيل عن السنة المنتهية في ١٤٠٤/١٢/٣٠

منه	له	
xxx	xxx	الى ح/ المواد الأولية في بداية المدة
xxx	xxx	الى ح/ البضاعة غير تامة الصنع في بداية المدة
xxx	xxx	الى ح/ مشتريات مواد أولية
xxx	xxx	الى ح/ مصاريف نقل المواد الأولية للداخل
xxx	xxx	الى ح/ الأجور الصناعية
xxx	xxx	الى ح/ إيجار المصنع
xxx	xxx	الى ح/ صيانة آلات المصنع
xxx	xxx	الى ح/ استهلاك آلات المصنع
xxx	xxx	الى ح/ القوى المحركة
xxx	xxx	الى ح/ الأدوات والعدد والمهمات
xxx	xxx	الى ح/ المصروفات الصناعية الأخرى

من الشكل السابق يمكن التعرف على جانبي حساب التشغيل ، وهي :

أولاً: عناصر الجانب المدين من حساب التشغيل :

وتتمثل في مجموعة الحسابات التالية (أو بعضها) :

١ - المواد الأولية في بداية المدة :

يقصد بها المواد الأولية المستخدمة في الصناعة، التي تعمل بها المنشأة، والتي تبقت في نهاية السنة الماضية، والتي تم ترحيلها إلى هذه السنة. و يقفل هذا الحساب في الجانب المدين من ح/ التشغيل.

٢ - البضاعة غير تامة الصنع في أول المدة :

يقصد بها المواد التي مرت في بعض مراحل الصنع، ولم تصبح تامة الصنع حتى نهاية السنة المالية الماضية، وتم ترحيلها إلى هذه السنة. ويتم إقفال هذا الحساب في الجانب المدين من حساب التشغيل.

٣ - مشتريات المواد الأولية :

يقصد بها المشتريات من المواد الأولية لأغراض إستخدامها في عمليات التصنيع، ويتم إقفال حسابها في الجانب المدين من حساب التشغيل.

٤ - الأجور الصناعية :

وهي عبارة عن الأجور التي تدفع للعمال نظير قيامهم بالعمليات الصناعية، لإنتاج السلع التي تنتج في المنشأة. و يقفل حسابها في الجانب المدين من حساب التشغيل.

وجدير بالتنويه أن الرواتب المدفوعة للموظفين والأجور المدفوعة للعمال في المنشأة، والتي لا علاقة لها بالتصنيع لا علاقة لها بهذا الحساب.

٥ - إيجار المصنع :

وهو عبارة عن المبلغ المدفوع في إيجار المكان الذي توجد به الآت المصنع وعماله ومواده اللازمة للإنتاج، و يقفل في حساب التشغيل في جانبه المدين.

٦ - صيانة آلات المصنع :

وتتمثل في الصيانة المختلفة لآلات المصنع ، وما تتطلبه من مواد وعمل وغيره ، وتقفل في الجانب المدين من حساب التشغيل .

٧ - استهلاك آلات المصنع :

ويعبر عن نصيب الفترة من استهلاك الآلات الموجودة في المصنع ، ويقفل هذا الحساب في حساب التشغيل ، وفي الجانب المدين منه .

٨ - القوى المحركة :

وتمثل قيمة القوى المحركة المستخدمة في المصنع خلال الفترة التي تعبر عنها الحسابات ، سواء كانت هذه القوى كهربائية ، أو الفحم أو البخار أو البترول ... الخ ، ويقفل حسابها في الجانب المدين من حساب التشغيل .

٩ - العدد والأدوات المساعدة :

وتمثل قيمة العدد والأدوات الصغيرة المستخدمة في المصنع ، إضافة الى المهمات المساعدة الأخرى اللازمة . وتقفل في الجانب المدين من حساب التشغيل .

١٠ - المصروفات الصناعية الأخرى :

وتشتمل على أية مصروفات لازمة للمصنع ، ولم يرد ذكرها في البنود السابقة ، وتقفل أسوة بها في الجانب المدين من حساب التشغيل .

قيد إقفال عناصر الجانب المدين من حساب التشغيل :

تقفل كافة العناصر التي تدخل في الجانب المدين من حساب التشغيل ، بقيمة التكلفة في حساب التشغيل بالقيد التالي :

من حـ/ التشغيل

الى مذكورين

- ح/ مواد أولية في بداية المدة
 - ح/ بضاعة غير تامة الصنع في بداية المدة
 - ح/ الأجور الصناعية
 - ح/ إيجار المصنع
 - ح/ صيانة آلات المصنع
 - ح/ استهلاك الآلات في المصنع
 - ح/ القوى المحركة
 - ح/ العدد والأدوات المساعدة
 - ح/ مشتريات المواد الأولية
 - ح/ المصروفات الصناعية الأخرى
- إقفال الحسابات المذكورة أعلاه في حساب التشغيل .

ثانياً: عناصر الجانب الدائن من حساب التشغيل :

وتتمثل في الحسابات التالية (أو بعضها) :

١ - المواد الأولية في آخر المدة :

وهى عبارة عن المواد الأولية، المشتراة لأغراض استخدامها في التصنيع بالمنشأة، وتبقت في آخر السنة المالية .

٢ - البضاعة غير تامة الصنع في آخر المدة :

وهى عبارة عن المواد الأولية، التى مرت ببعض مراحل التصنيع خلال السنة المالية، ولم تصبح سلعة صالحة للبيع حتى نهاية السنة المالية .

قيد إقفال عناصر الجانب الدائن من حساب التشغيل :

تقلل حسابات عناصر الجانب الدائن من حساب التشغيل بقيد تسوية جردية، لما تظهره نتيجة الجرد الفعلي لهذه العناصر في نهاية السنة المالية، وذلك بالقيد التالي :

من مذكورين

ح/ المواد الأولية في آخر المدة

ح/ البضاعة غير تامة الصنع في آخر المدة

إلى ح/ التشغيل

إثبات نتيجة الجرد الفعلي للمواد الأولية، والبضاعة غير تامة الصنع في آخر المدة.

معالجة رصيد حساب التشغيل :

يقفل رصيد حساب التشغيل في نهاية السنة (الفترة) المالية في حساب المتاجرة،

وبقيد تسوية كما يلي :

من ح/ المتاجرة

إلى ح/ التشغيل

تحويل البضاعة تامة الصنع بالتكلفة إلى حساب المتاجرة.

وتفسر ذلك أنه يحول رصيد البضاعة تامة الصنع إلى حساب المتاجرة بالتكلفة،

كما لو أنها بيعت للقسم التجاري من قسم التصنيع بالتكلفة.

حساب المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر في المنشآت الصناعية :

لا يختلف مفهوم حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر في المنشآت الصناعية عنه في

المنشآت التجارية، كما لا تختلف الحسابات التي تقفل فيهما، ولا تختلف طبيعة

أرصدهما ... الخ.

الآ أنه يوجد هناك بعض الصعوبات في تحويل بعض المصروفات إلى الحسابات

المختصة، ونعدد فيما يلي بعض الصعوبات والفروقات في المعالجة في ظل المنشآت

الصناعية، وهي :

- ١ - يظهر في حساب المتاجرة في المنشآت الصناعية، رصيد حساب التشغيل في الجانب المدين. كما يظهر في حساب المتاجرة في المنشآت التجارية، حساب المشتريات في الجانب المدين من ذلك الحساب.
 - ٢ - بالنسبة لحساب الإيجار، يرحل الى حساب التشغيل إذا كان خاصاً بالمصنع، وإلى حساب الأرباح والخسائر متى كان خاصاً بالإدارة ومعارض المبيعات، ويمكن تحميل كل منهما بالجزء الخاص به إذا كان مشتركاً.
 - ٣ - مصاريف نقل المشتريات (مصاريف نقل للداخل)، ترحل إلى حساب التشغيل، إذا كانت تخص مواد أولية صناعية، وترحل إلى حساب المتاجرة، إذا كانت تتعلق بمشتريات بضاعة بغرض البيع والمتاجرة. أما مصاريف نقل المبيعات فإنها ترحل إلى حساب الأرباح والخسائر.
 - ٤ - عمولة المشتريات، فإنها على غرار مصاريف نقل المشتريات، فما كان منها خاصاً بمواد أولية صناعية فيحمل بحساب التشغيل، وما كان منها خاصاً بمشتريات بضاعة بغرض البيع والمتاجرة، فيحمل لحساب المتاجرة، أما عمولة البيع فتحمل الى حساب الأرباح والخسائر.
- وجدى بالتدقيق، أن النقاط السابقة، ما هي إلا أمثلة توضيحية لكيفية تحويل المصروفات الى الحسابات الختامية (التشغيل، المتاجرة، الأرباح والخسائر)، وهي لا تعتمد على اسم الحساب أو عنوانه وطبيعته فقط، وإنما تعتمد كذلك على علاقته بالعمليات في المنشأة، سواء كانت صناعية أو تجارية أو إدارية... الخ.

مثال تطبيقي (١) :

فيما يلي صورة لميزان المراجعة المستخرج من دفاتر مؤسسة صناعة الأثاث، التي تقوم بتصنيع وتجارة الأثاث بتاريخ ١٢/٣٠/١٤٠٤هـ.

ميزان المراجعة
بتاريخ ١٤٠٤/١٢/٣٠ هـ

رقم الحساب	اسم الحساب	الرصيد	
		دائن	مدين
	مواد أولية		٥١,٠٠٠
	بضاعة تحت التشغيل		٧٦,٥٠٠
	بضاعة جاهزة		٨٥,٠٠٠
	مشتريات مواد أولية		١٧٨,٥٠٠
	مشتريات بضاعة جاهزة		١٢٨,٣٥٠
	نقل مواد أولية		٦,٨٠٠
	نقل بضاعة جاهزة		١٠,٢٠٠
	قوى محركة		١٢,٧٥٠
	صيانة آلات		٢٠,٤٠٠
	أجور صناعية		٢٨,٠٥٠
	إيجار المصنع		١٦,٥٧٥
	آلات		١٧٠,٠٠٠
	عملاء		٧٢,٢٥٠
	أثاث الإدارة		٢٥,٥٠٠
	البنك		٨٣,٣٠٠
	الصندوق		١٠,٦٢٥
	الرواتب في الإدارة		١٥,٣٠٠
	إيجار الإدارة		٨,١٦٠
	مصرفات إدارية		٢٣,٢٩٠
	خسب مسموح به		٨,٠٧٥

المبيعات	٥٧٦,٧٢٥	
مردودات مواد أولية	٨,٥٠٠	
مردودات بضاعة جاهزة	١٧,٨٥٠	
موردون	٥٣,٥٥٠	
أوراق دفع	٢١,٢٥٠	
خصم مكتسب	٧,٢٢٥	
أرباح بيع آلات	٥,٥٢٥	
رأس المال	٣٤٠,١٠٠	
	١,٠٣٠,٦٢٥	١,٠٣٠,٦٢٥

مع العلم بأن:

١ - المخزون السلعي في ١٤٠٤/١٢/٣٠ هـ كان كما يلي:

٤٢,٥٠٠ ريال مواد أولية، ١٠٢,٠٠٠ ريال بضاعة جاهزة، ٣٨,٢٥٠ ريال بضاعة تحت التشغيل.

٢ - إيجار المصنع ١,٢٧٥ ريال شهرياً.

٣ - هناك أجور صناعية مستحقة قدرها ٢,٥٥٠ ريال.

٤ - إستهلاك الآلات بمعدل ١٥٪، والأثاث بمعدل ١٠٪ سنوياً.

الحل:

أولاً: حساب التشغيل

ح/ التشغيل
بتاريخ ١٤٠٤/١٢/٣٠ هـ

له	منه
من ح/ مردودات مواد أولية	٥١,٠٠٠
من ح/ مواد أولية آخر المدة	٧٦,٥٠٠
من ح/ بضاعة تحت التشغيل أول المدة	١٧٨,٥٠٠
من ح/ بضاعة تحت التشغيل آخر المدة	٦,٨٠٠
من ح/ المناجرة (التكلفة الصناعية)	١٢,٧٥٠
	٢٠,٤٠٠
	٣٠,٦٠٠
	١٥,٣٠٠
	٢٥,٥٠٠
٤١٧,٣٥٠	٤١٧,٣٥٠

ح/ المتاجرة

بتاريخ ١٤٠٤/١٢/٣٠هـ

له	منه
من ح/ المبيعات	٨٥,٠٠٠
من ح/ مردودات بضاعة جاهزة	٣٢٨,١٠٠
من ح/ بضاعة جاهزة آخر المدة	١٢٨,٣٥٠
	١٠,٢٠٠
	١٤٤,٩٢٥
	(مجمّل ربح)
٥٧٦,٧٢٥	
١٧,٨٥٠	
١٠٢,٠٠٠	
٦٩٦,٥٧٥	٦٩٦,٥٧٥

ح/ الأرباح والخسائر

بتاريخ ١٤٠٤/١٢/٣٠هـ

له	منه
من ح/ المتاجرة	١٥,٣٠٠
من ح/ خصم مكنسب	٨,١٦٠
من ح/ أرباح بيع آلات	٢٣,٢٩٠
	٨,٠٧٥
	٢,٥٥٠
	١٠٠,٣٠٠
	(رأس المال (صافي الربح)
١٤٤,٩٢٥	
٧,٢٢٥	
٥,٥٢٥	
١٥٧,٦٧٥	١٥٧,٦٧٥

وجدير بالتنويه أن هناك إمكانية لعرض الحسابات السابقة في شكل قوائم كما سبق شرحه وهناك بعض المنشآت تدمج هذه الحسابات بحيث تظهر في قائمة واحدة كأن يتم دمج حساب التشغيل مع حساب المتاجرة على سبيل المثال.

أسئلة وتمارين

- س ١ عدد الحسابات الختامية المستخدمة في المنشآت الصناعية؟
- س ٢ ما هي السمات التي تتسم بها المنشآت الصناعية ، وما هو تأثير ذلك على الحسابات الختامية في تلك المنشآت؟
- س ٣ عرف حساب التشغيل؟ وما هي الحسابات التي تقفل في جانبيه المدين والدائن؟
- س ٤ علق على الفقرات التالية :
- أ - تقفل كافة عناصر التكلفة التي تدخل في الجانب المدين من حساب التشغيل، إستناداً إلى قاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقل ، بهدف عدم تضخيم الأرباح.
- ب - تقفل بضاعة آخر المدة، وبضاعة أول المدة في حساب التشغيل .
- ج - تقفل البضاعة غير التامة الصنع في بداية المدة وفي نهاية المدة في حساب التشغيل .
- د - . تمر الحسابات الختامية في المنشآت الصناعية في مراحل مشابهة للمنشآت التجارية تماماً ، لأن الهدف في النهاية يتمثل في معرفة صافي الربح أو صافي الخسارة .
- س ٥ فيما يلي بعض الحسابات التي تقفل في الحسابات الختامية في المنشآت الصناعية والتجارية وهي :
- قرطاسية، أجور عمال المصنع، أجور عمال نظافة الإدارة، مرتبات المديرين، صيانة الآلات في المصنع، صيانة سيارات الإدارة، الآت مكتبية، مواد نظافة عامة، ايجار المعرض، ايجار مبنى الإدارة، ايجار مبنى المصنع، المحروقات المستعملة في تشغيل السيارات الادارية، الهاتف، قطع

غيار آلات صناعية. بضاعة أول المدة تامة الصنع، بضاعة أول المدة غير تامة الصنع، مبيعات، مصروفات إعلان، مصروفات مشتريات، المشتريات، أرباح بيع آلات صناعية، أرباح بيع آلات مكتبية، خصم مكتسب، خصم مسموح به.

المطلوب:

تحديد الحساب الختامي الذي يقفل فيه كل من الحسابات أعلاه.

س ٦ تعتبر عملية تحميل بعض المصروفات على الحساب الختامية، بمثابة مشكلة تحتاج من المحاسب الى تحليل وربط. وضع مدلول هذه الفقرة من خلال المصروفات التالية:

أ- الايجارات ب- عمولة المشتريات.

س ٧ فيما يلي ميزان المراجعة المستخرج من دفاتر مؤسسة صناعة الزيوت بتاريخ ١٤٠٤/١٢/٣٠ هـ.

رقم الحساب	اسم الحساب	الرصيد	
		دائن	مدين
١	رأس المال	٦,٧٢٦,٠٠٠	
٢	ديون معدومة		٥٣,١٠٠
٣	الصندوق		٨٨,٥٠٠
٤	الأوراق المالية		٢٤٧,٨٠٠
٥	المصروفات الإدارية		٧٧٨,٨٠٠
٦	الوقود والقوى المحركة		٥٣١,٠٠٠
٧	أوراق القبض وأوراق الدفع	٣٨٩,٤٠٠	٧٤٣,٤٠٠
٨	مدينون ودائنون	٢,٢٦٥,٦٠٠	٢,٥١٣,٤٠٠

٩	البنك		٣٨٩,٤٠٠
١٠	مواد أولية أول المدة		١,٤١٦,٠٠٠
١١	مشتريات مواد أولية		٧,٢٥٧,٠٠٠
١٢	المبيعات	١٤,١٦٠,٠٠٠	
١٣	صيانة عدد وآلات		٢٣٠,١٠٠
١٤	بضاعة تحت التشغيل أول المدة		٢٤٧,٨٠٠
١٥	بضاعة تامة الصنع أول المدة		٢١٢,٤٠٠
١٦	مردودات مبيعات		٢٦٥,٥٠٠
١٧	مردودات مشتريات	١٧,٧٠٠	
١٨	مسحوبات شخصية		٣٥٤,٠٠٠
١٩	خصم مسموح به		١٤١,٦٠٠
٢٠	خصم مكتسب	٢٦٥,٥٠٠	
٢١	مصرفات بيع وتوزيع		٦٣٧,٢٠٠
٢٢	أراضي ومباني المصنع		٢,٣٠١,٠٠٠
٢٣	أجور صناعية غير مباشرة		٢٨٣,٢٠٠
٢٤	عدد وآلات		١,٧٧٠,٠٠٠
٢٥	أثاث		١٤١,٦٠٠
٢٦	مخصص ديون مشكوك فيها	٧٠,٨٠٠	
٢٧	أجور صناعية مباشرة		٢,٣٧١,٨٠٠
٢٨	إيراد أوراق مالية	١٧,٧٠٠	
٢٩	مخصص استهلاك أثاث	٥٣,١٠٠	
٣٠	مخصص استهلاك مباني	١٤١,٦٠٠	
٣١	مخصص استهلاك آلات	٤٦٠,٢٠٠	
		٢٤,٥٦٧,٦٠٠	٢٤,٥٦٧,٦٠٠

واذا علمت ما يلي :

- ١ - قدرت البضاعة الباقية آخر المدة كما يلي :
١,٢٧٤,٤٠٠ ريال مواد أولية .
٢٨٣,٢٠٠ ريال بضاعة تحت التشغيل .
٢,٤٧٨,٠٠٠ ريال بضاعة تامة الصنع .
- ٢ - تستهلك الآلات بمعدل ١٢% والأثاث ١٠% والمباني ٣% سنوياً ، وبحسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت .
- ٣ - قيمة أراضي المصنع تساوي ٥٣١,٠٠٠ ريال .
- ٤ - هناك رصيد قدره ٣٥,٤٠٠ لأحد المدينين غير قابل للتحصيل .
- ٥ - يعمل مخصص الديون المشكوك فيها بمعدل ٥% من أرصدة المدينين .
- ٦ - يعمل مخصص للخصم المسموح به ٢% من المدينين .
- ٧ - هناك مبلغ ١٠٦,٢٠٠ ريال أجور صناعية مباشرة تم سدادها في ١٤٠٥/١/٧ وتقتل أجور العمال عن الأسبوع الأخير من ١٤٠٤ هـ .
- ٨ - هناك مبلغ ٧٠,٨٠٠ ريال مصاريف إعلان تخص السنة المالية القادمة وسجلت في حساب مصروفات بيع وتوزيع .
- ٩ - تبلغ قيمة الإيرادات المستحقة عن الأوراق المالية ٣,٥٤٠ ريالاً .
- ١٠ - تبلغ القيمة السوقية الحالية للأوراق المالية في نهاية السنة المالية ٢٣٠,١٠٠ ريال .

المطلوب ما يلي :

- ١ - تصوير الحسابات الختامية عن السنة المالية ١٤٠٤ هـ .
- ٢ - تصوير قائمة المركز المالي في ١٢/٣٠/١٤٠٤ هـ .

الفصل الثالث

قائمة المركز المالى

Balance Sheet

يشتمل هذا الفصل على الموضوعات التالية :

- تعريف.
- عنوان قائمة المركز المالى.
- تبويب قائمة المركز المالى.
- قائمة المركز المالى فى صورة قائمة.
- مثال تطبيقى.
- أسئلة وتمارين.

تعريف :

تعتبر قائمة المركز المالي بمثابة قائمة أو كشف لإظهار المركز المالي للمنشأة في لحظة معينة، تمثل نهاية الفترة المحاسبية. كما أنها كشف ملخص ومببب للأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة، التي تبقى مفتوحة بعد إعداد الحسابات الختامية (التشغيل، المتاجرة، الأرباح والخسائر). وتشتمل على الأصول والخصوم ورأس المال.

عنوان قائمة المركز المالي :

تعلن قائمة المركز المالي بحيث يشتمل العنوان على ما يلي :

- أ - مصطلح «قائمة المركز المالي» أو «الميزانية».
- ب - التاريخ الذي تعبر عنه بحيث تظهر كما يلي «في ١٤٠٤/١٢/٣٠ مثلاً، أو «في نهاية السنة المالية ١٤٠٤هـ».
- ج - اسم المنشأة الذي أعدت عنها قائمة المركز المالي.

وبالتالي يظهر العنوان كما يلي على سبيل المثال :

قائمة المركز المالي

للمؤسسة الأجهزة العلمية

في ١٤٠٤/١٢/٣٠

وبالنسبة لطرفي قائمة المركز المالي، فإنها لا تحمل منه وله، ولا مدين ودائن... الخ، وإنما جرى العرف المحاسبي على وضع كلمة «الأصول» في الجانب الأيمن من

كشف قائمة المركز المالي، وكلمة الخصوم ورأس المال في جانبه الأيسر، وهذا إنطلاقاً من كون قائمة المركز المالي كشفاً وليست حساباً.

تبويب قائمة المركز المالي : Balance sheet Classification

تهدف قائمة المركز المالي، الى تقديم صورة صادقة وصحيحة لمركز المنشأة المالي، وللوصول الى هذا الهدف لا بد من تبويب أصول المنشأة وخصومها في مجموعات مناسبة تسهل الوصول الى ذلك الهدف.

وهناك عدة طرق مختلفة لتبويب وترتيب الأصول والخصوم في قائمة المركز المالي يمكن اختصارها فيما يلي :

الطريقة الأولى :

تعتمد هذه الطريقة على الأسس التالية :

- ١ - ترتيب الأصول تبعاً لصعوبة تحويلها الى نقدية .
- ٢ - ترتيب الخصوم وفقاً لصعوبة الوفاء بقيمتها .

الطريقة الثانية :

تعتمد هذه الطريقة على الأسس التالية :

- ١ - ترتيب الأصول تبعاً لسهولة تحويلها الى نقدية .
- ٢ - ترتيب الخصوم تبعاً لسهولة الوفاء بقيمتها .

وهكذا يتضح أن الطريقة الأولى معاكسة للطريقة الثانية تماماً، فيما يتعلق بالأصول، وتتفقان فيما يتعلق بالخصوم .

وفيما يلي نعرض صورة لقائمة المركز المالي طبقاً للطريقة الأولى :

قائمة المركز المالي

لمؤسسة آسيا الدولية

بتاريخ ١٤٠٤/١٢/٣٠ هـ الخصوم

الأصول

الخصوم الثابتة			الأصول الثابتة		
رأس المال	xxx		الأراضي		xxxx
إحتياطي	xxx		المباني	xxxx	
قروض طويلة الأجل	xxx	xxx	- الاستهلاك	xxxx	xxxx
الخصوم المتداولة			الآلات	xxx	
دائنون	xxx		- الاستهلاك	xxx	xxx
البنك (سحب على المكشوف)	xxx		السيارات	xxx	
أوراق دفع	xxx	xxx	- الاستهلاك	xxx	xxx
أرباح غير موزعة		xxx	الأثاث	xxx	
			- الاستهلاك	xxx	xxx
			المعدات	xxx	
			- الاستهلاك	xxx	xxx
			مجموع الأصول الثابتة		xxx
			الأصول المتداولة		
			المخزون السلعي آخر المدة		
			مواد أولية	xxx	
			بضاعة تحت التشغيل	xxx	
			بضاعة تامة الصنع	xxx	xxx

		المدينون	xxx	
		- مخصص ديون مشكوك فيها	xxx	xxx
		أوراق قبض		xxx
		الصندوق		xxx
		البنك		xxx
		أصول وهمية		xxx
	xxx			xxx

كما يمكن تصوير قائمة المركز المالي طبقاً للطريقة الثانية كما يلي :

قائمة المركز المالي
للمؤسسة آسيا الدولية
بتاريخ ١٤٠٤/١٢/٣٠ هـ

أصول		خصوم	
	الأصول المتداولة		الخصوم الثابتة
xxx	الصندوق	xxx	رأس المال
xxx	البنك	xxx	إحتياطي
xxx	استثمارات نقدية	xxx	قروض طويلة الأجل
xxx	اوراق قبض		الخصوم المتداولة
xxx	المدينون	xxx	دائنون
xxx	- مخصص ديون مشكوك فيها	xxx	البنك (سحب على المكشوف)
	المخزون السلي آخر المدة	xxx	أوراق دفع
xxx	بضاعة تامة الصنع	xxx	ارباح غير موزعة
xxx	مواد أولية		
xxx	بضاعة تحت التشغيل		

		الأصول الثابتة		
		المعدات	xxx	
		- الاستهلاك	xxx	xxx
		الأثاث	xxx	
		- الاستهلاك	xxx	xxx
		السيارات	xxx	
		- الاستهلاك	xxx	xxx
		الآلات	xxx	
		- الاستهلاك	xxx	xxx
		المباني	xxx	
		- الاستهلاك	xxx	xxx
		الأراضي		xxx
		أصول وهمية		xxx
	xxx			xxx

وفيما يلي عرض موجز لتبويب الأصول والخصوم، كما يلي:

أولاً: تبويب الأصول:

تبويب الأصول في مجموعات رئيسية هي:

١ - الأصول الثابتة: Fixed Assets

وهي عبارة عن الأصول التي تفتنيها المنشأة بغرض استخدامها في أعمالها وليس بغرض الاتجار فيها، ويمكن تقسيمها الى ما يلي:

- أ - أصول ثابتة غير ملموسة: مثل شهرة المحل، حق الاختراع، العلامة التجارية.
- ب - أصول ثابتة ملموسة: مثل أراضي، مباني، آلات، أثاث.

وهناك أصول قابلة للاستهلاك مثل المباني والآلات، وأصول غير قابلة للاستهلاك مثل الأراضي.

٢ - الأصول المتداولة: Current Assets

وهي عبارة عن الأصول التي تحصل عليها المنشأة بغرض بيعها أو استبدالها، وليس بغرض الاحتفاظ بها، ويمكن تقسيمها إلى قسمين هما:

- أ - أصول متداولة حاضرة: وتمثل النقدية أو الأموال المودعة في الصندوق أو البنك.
- ب - أصول متداولة غير حاضرة: وهي تحتاج إلى بعض الوقت لتحويلها إلى نقدية ومثالها، البضاعة، المدينون، أوراق القبض.

٣ - الأصول الوهمية: Nominal Accounts

وهي ذات صبغة، تختلف عن الأصول السابقة، ومن أمثلتها الرصيد المدين لحساب الأرباح والخسائر، المصروفات المدفوعة مقدماً، والإيرادات المستحقة، ومصروفات التأسيس... الخ. ويطلق عليها أحياناً «أرصدة مدينة أخرى».

وجدير بالتنويه أن تقسيم الأصول يجابه بعض الصعوبات أحياناً، فمثلاً تعتبر بعض الأصول أحياناً متداولة، وقد تكون ذاتها ثابتة، ومثالها الأوراق المالية، فإنها تعتبر متداولة إذا كانت مشتراة بغرض بيعها بعد فترة قصيرة، وقد تعتبر ثابتة إذا كانت سيحتفظ بها مدة طويلة لأي سبب كان، كما هو الحال في الشركات القابضة، التي تحتفظ بأسهم الشركات أو المؤسسات التابعة لها، بغرض الهيمنة والسيطرة عليها.

ثانياً: تبيان الخصوم:

تقسم الخصوم من حيث سهولة الوفاء بها إلى قسمين هما:

١ - خصوم ثابتة: Fixed Liabilities

تتصف بالاستمرار، أو الدوام لفترة طويلة، ومن أمثلتها رأس المال، القروض طويلة الأجل، السندات... الخ، ويصعب الوفاء بهذه الخصوم في الأجل القصير.

٢ - خصوم متداولة : Current Liabilities

تتصف بأنها مؤقتة، وعمرها قصير، ويسهل الوفاء بها في الأجل القصير، ومن أمثلتها، أوراق الدفع، والسحب على المكشوف ... الخ.

كما يمكن تبويبها الى خصوم داخلية مستحقة لأصحاب المنشأة، مثل رأس المال، والاحتياطيات، ورصيد حساب الأرباح والخسائر الدائنة. أما الخصوم الخارجية، فهي التي تستحق للغير، مثل القروض، وأوراق الدفع وغيرها.

قائمة المركز المالي في صورة قائمة:

تتبع معظم المنشآت الشكل التقليدي السابق في عرض قائمة المركز المالي، والذي يقضي باظهار الأصول في طرف والخصوم في طرف آخر، إلا أنه يوجد هناك إتجاه جديد في عرض قائمة المركز المالي على شكل تقرير مالي كما يلي :

قائمة المركز المالي

بتاريخ ١٤٠٤/١٢/٣٠ هـ

المجموع	مبلغ كلي	مبلغ جزئي	البيان
	xxx	xxx	الأصول المتداولة
		xxx	الصندوق
		xxx	البنك
		xxx	بضاعة آخر المدة
	xxx	xxx	مدينون
	xxx	xxx	ناقصاً : الخصوم المتداولة
		xxx	الموردون
	xxx	xxx	أوراق دفع

xxx			= رأس المال العامل
			زائداً : الأصول الثابتة
		xxx	الأثاث
		xxx	السيارات
		xxx	مصاريف التأسيس
	xxx	xxx	الشهرة
	xxx		يساوي القيمة الدفترية للمنشأة
		xxx	وتتمثل في الآتي
		xxx	رأس المال
		xxx	الاحتياطيات
	xxx	xxx	الخصوم طويلة الأجل
xxx			المجموع

مثال تطبيقي:

فيما يلي أرصدة الحسابات (بالريال) في ١٤٠٥/١٢/٣٠ مستخرجة من دفاتر مؤسسة سماحة، والمطلوب اعداد قائمة المركز المالي بتاريخه؟

١٦٠,٠٠٠ مبانى، ١٥,٠٠٠ المسحوبات الشخصية، ١٨,٩٠٠ مخصص استهلاك مبانى، ٥٥٠,٠٠٠ رأس المال، ١٥٠,٠٠٠ عدد وآلات، ٩٣,٣٦٠ أرباح غير موزعة، ٤٥,٠٠٠ مخصص إستهلاك آلات، ١٥,٠٠٠ أثاث مكتبي، ٦,٥٠٠ مخصص استهلاك أثاث مكتبي، ١٠٠,٠٠٠ قرض البنك الصناعي، ٨٤,٠٠٠ دائنون، ٥٣,٥٠٠ أ. دفع، ٢,٠٠٠ رواتب مستحقة، ١,٥٠٠ صيانة مدفوعة مقدماً، ١,٠٠٠ ايجار مستحق، ٢,٥٠٠ أجور مستحقة، ١٤٨,٠٠٠ بضاعة تامة الصنع، ٨٠,٠٠٠

مدينون، ٤٢,٨٠٠ بضاعة تحت التشغيل، ١٢٦,٠٠٠ مواد أولية، ٣,٠٠٠ فوائد مستحقة، ٤,٠٠٠ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، ٤٥,٠٠٠ أ. قبض، ٣,٠٤٠ مخصص خصم للمدينين، ٩٠٠ مخصص آجيو، ٦٢,٠٠٠ أ. مالية، ٢,٠٠٠ مخصص هبوط أوراق مالية، ١,٢٠٠ كوبونات مستحقة (أيرادات)، ١١٧,٧٠٠ بنك الرياض (جاري)، ٣,٠٠٠ الصندوق، ٥٠٠ صندوق المشتريات، ٢,٠٠٠ مصاريف اعلان مدفوعة مقدماً.

الحل:

مؤسسة سماحة

قائمة المركز المالي في ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

الأصول				الخصوم ورأس المال			
الأصول الثابتة				رأس المال	٥٥٠,٠٠٠		
مباني	١٦٠,٠٠٠			مسحوبات شخصية	١٥٠,٠٠٠		
مخصص استهلاك مباني	١٨,٩٠٠	١٤١,١٠٠			٥٣٥,٠٠٠		
عدد وآلات	١٥٠,٠٠٠			+ أرباح غير موزعة	٩٣,٣٦٠	٦٢٨,٣٦٠	
مخصص استهلاك آلات	٤٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠					
أثاث	١٥,٠٠٠			قرض البنك الصناعي		١٠٠,٠٠٠	
مخصص استهلاك أثاث	٦,٥٠٠	٨,٥٠٠	٢٥٣,١٠٠	الخصوم المتداولة			
الأصول المتداولة				دائنون	٨٤,٠٠٠		
بضاعة آخر المدة				أ. دفع	٥٣,٥٠٠		
مواد أولية	١٢٦,٠٠٠			رواتب مستحقة	٢,٠٠٠		
بضاعة تحت التشغيل	٤٢,٨٠٠			إيجار مستحق	١,٠٠٠		
بضاعة تامة الصنع	١٤٨,٠٠٠	٣١٦,٨٠٠		أجور مستحقة	٢,٥٠٠		

قوائد مستحقة	٣,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠	مدىون	٨٠,٠٠٠		
			مخصص ديون مشكوك فيها	٤,٠٠٠		
				٧٦,٠٠٠		
			مخصص خصم للمدينين	٣,٠٤٠	٧٢,٩٦٠	
			أ. قبض	٤٥,٠٠٠		
			مخصص آجيو	٩٠٠	٤٤,١٠٠	
			أوراق مالية	٦٢,٠٠٠		
			مخصص هبوط أوراق مالية	٢,٠٠٠		
				٦٠,٠٠٠		
			+ كويونات مستحقة	١,٢٠٠	٦١,٢٠٠	
			بنك الرياض (جاري)		١١٧,٧٠٠	
			الصندوق		٣,٠٠٠	
			صندوق الثريات		٥٠٠٠	٦١٧,٧٦٠
			اعلان مقدم		٢,٠٠٠	
			صيانة مقدمة		١,٥٠٠	٣,٥٠٠
		٨٧٤,٣٦٠				٨٧٤,٣٦٠

قائمة التسوية:

تعتبر قائمة التسوية عن تقرير يعد على شكل كشف، يساعد في إعداد القوائم المالية بطريقة مرتبة ومنظمة ومتراصة، مع الإقلال من احتمالات وقوع الأخطاء. وتساعد الإدارة التي تستخدمها في التعرف على نتائج ممارسة النشاط في فترات دورية خلال السنة المالية. مما يساعد على اكتشاف الانحرافات قبل استفحالها، في

حالة الانتظار حتى نهاية السنة المالية، وقد عرفت قائمة التسوية باعتبارها من مقومات الطريقة الأمريكية.

السمات العامة لقائمة التسوية:

يمكن اختصار السمات والخصائص العامة لقائمة التسوية فيما يلي:

- ١ - تعتبر بمثابة كشف أو تقرير، وليست حساباً من حسابات النتيجة، وليست قائمة مركز مالي، وليست دفترا من الدفاتر المحاسبية.
- ٢ - تعتبر وسيلة تساعد المحاسب في تنظيم أعماله، ومتابعة هذه الأعمال بدقة وسرعة.
- ٣ - تعتبر بمثابة ضمان على ربط الحسابات ببعضها بطريقة سليمة، كما تكشف ما قد يغفل ذكره من الحسابات المفتوحة في الدفاتر.

محتويات قائمة التسوية:

تشتمل قائمة التسوية على مجموعة الخانات الرئيسية الموضحة في الشكل التالي، وهذه الخانات هي:

- ١ - عنوان قائمة التسوية في أعلى الكشف.
- ٢ - المدة التي أعدت عنها قائمة التسوية، وهي مدونة في سطر أسفل عنوان قائمة التسوية.
- ٣ - اسم الحساب، وهو يمثل العمود الأول على اليمين، ويدون به أسماء الحسابات المفتوحة في الدفاتر المحاسبية في المنشأة.
- ٤ - ميزان المراجعة، ويمثل العمود الثاني على اليمين، ويدون به أرصدة الحسابات في الجانب المختص (مدين، دائن) في العمود المختص.

- ٥ - التسويات الجردية، وهو العمود الثالث من اليمين، و يدون به التسويات الجردية في الخانات المخصصة (مدين، دائن) وفي حالة استحداث حساب تسوية جديد، غير موجود في ميزان المراجعة. قبل التسويات، يلاحظ ضرورة تدوينه في خانة اسم الحساب.
- ٦ - ميزان المراجعة بعد التسويات، وهو العمود الرابع من اليمين، و ينتقل اليه نتيجة تجميع العمودين (ميزان المراجعة، والتسويات الجردية) و يدون المجموع (الرصيد) في مكانه المناسب حسب طبيعته (مدين، دائن).
- ٧ - حساب المتاجرة، وهو العمود الخامس من اليمين، و ينقل اليه أرصدة الحسابات التي تقفل في حساب المتاجرة، كل في العمود المخصص له، (مدين، دائن).
- ٨ - حساب الأرباح والخسائر، وهو العمود السادس من اليمين، و ينتقل اليه أرصدة الحسابات التي تقفل في حساب الأرباح والخسائر، كل في العمود المخصص له (مدين، دائن).
- ٩ - قائمة المركز المالي، وهو العمود السابع من اليمين، و ينقل اليه أرصدة الحسابات التي لم تقفل بعد اعداد حساب الأرباح والخسائر، وتوضع أرصدة الحسابات المدينة في الجانب المدين، والحسابات الدائنة في الجانب الدائن.

خطوات إعداد قائمة التسوية :

يعد إعداد قائمة التسوية في الخطوات التالية :

- ١ - يعد ميزان المراجعة بالأرصدة، و ينقل الى العمود الأول والثاني، وذلك بإضافة اسم الحساب ورصيده في الأماكن المخصصة.
- ٢ - تدون قيود التسويات في العمود الثالث، وذلك بإضافة حسابات التسوية الجديدة في العمود الأول (اسم الحساب)، و يدون مقابله في العمود الثالث مبلغ التسوية في العمود المناسب (مدين، دائن).

٣ - يتم تعديل ميزان المراجعة على ضوء قيود التسوية، وتدوّن الأرصدة الجديدة في العمود الرابع (ميزان المراجعة بعد التسويات)، ويلاحظ أن الحسابات التي لم تتأثر بالتسويات تنقل أرصدها إلى المكان المناسب في الميزان (مدین، دائن) بدون تعديل.

و يلاحظ ضرورة توازن ميزان المراجعة في الأعمدة الثاني والثالث والرابع.

٤ - تنقل الأرصدة المدونة في ميزان المراجعة بعد التسويات أفقياً إلى الخانات الخاصة بكل من حساب المتاجرة، حساب الأرباح والخسائر، قائمة المركز المالي.

٥ - يرصد حساب المتاجرة عن طريق طرح الجانب الأصغر من الجانب الأكبر، ويدوّن الفرق في الجانب الأصغر في سطر جديد (مجمّل الربح / مجمّل الخسارة)، ويدوّن مقابله في خانة اسم الحساب (مجمّل الربح / مجمّل الخسارة)، ويدوّن نفس الفرق في عمود حساب الأرباح والخسائر في الجانب المختص (مجمّل الربح يدوّن في الجانب الدائن، مجمّل الخسارة يدوّن في الجانب المدین)، وذلك لتحميل نتيجة حساب المتاجرة لحساب الأرباح والخسائر.

٦ - يرصد حساب الأرباح والخسائر، عن طريق طرح الجانب الأصغر من الجانب الأكبر، ويدوّن الفرق في الجانب الأصغر في سطر جديد (صافي الربح / صافي الخسارة)، ويدوّن مقابله في خانة اسم الحساب صافي الربح / صافي الخسارة، في الجانب المختص (صافي الربح يدوّن في الجانب الدائن، صافي الخسارة في الجانب المدین)، ويدوّن صافي الربح بعد ذلك في الجانب الدائن من العمود الخاص بقائمة المركز المالي، بينما يدوّن صافي الخسارة في الجانب المدین من العمود الخاص بقائمة المركز المالي كذلك.

مثال محلول:

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لمؤسسة الشمس بتاريخ

١٤٠٥/١٢/٣٠هـ

الأرصدة المدينة (بالريال):

١٠,٠٠٠ الصندوق، ٧٠,٠٠٠ البنك العربي الوطني - جاري، ١٢٠,٠٠٠
المدينون، ٨٤,٠٠٠ أوراق قبض، ٧٦٠,٠٠٠ المشتريات، ٣,٠٠٠ مردودات
مبيعات، ٢٤٨,٠٠٠ بضاعة أول المدة، ٢٤,٠٠٠ الأثاث، ٨٠,٠٠٠ السيارات،
٦٤,٠٠٠ مصروفات إدارية، ٣٠,٠٠٠ مصروفات بيعية، ٤,٠٠٠ مصروفات بنكية،
٣,٦٠٠ ديون معدومة، ٢٤٠٠ الآجيو.

الأرصدة الدائنة (بالريال):

٨٤٠,٠٠٠ المبيعات، ٥,٠٠٠ مردودات مشتريات، ١٤٢,٠٠٠ الدائنون
٧١,٠٠٠ أوراق دفع، ٥,٠٠٠ مخصص ديون مشكوك فيها، ٤٤٠,٠٠٠ رأس المال.
وعند الجرد في نهاية السنة المالية في ١٢/٣٠/١٤٠٥هـ، ظهرت التسويات الجردية
التالية:

- ١ - قدرت البضاعة الموجودة في المستودعات بقيمة التكلفة بمبلغ ٣٢٤,٠٠٠، وبسعر السوق بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠.
- ٢ - ظهرت ديون معدومة قيمتها ٢,٠٠٠، وتقرر أن يعمل لها مخصص ديون مشكوك فيها بنسبة ٥% من رصيد المدينين.
- ٣ - تقرر تكوين مخصص آجيو بمعدل ٦% علماً بأن متوسط استحقاق أوراق القبض ١٤٠٦/٣/٣٠هـ.
- ٤ - وجد ضمن الرواتب مبلغ ٤,٠٠٠ رواتب مدفوعة مقدماً، وبمبلغ ٣,٠٠٠ اعلان لم يدفع قيمته بعد.
- ٥ - تقرر استهلاك الأثاث بمعدل ١٠% والسيارات بمعدل ٢٠% سنوياً.
- ٦ - وجد عجز بالصندوق قدره ٤٠٠ تقرر اعتباره ضمن الخسائر الإبرادية.

المطلوب:

إعداد الحسابات الختامية، وقائمة المركز المالي في ١٤٠٥/١٢/٣٠ بطريقة قائمة التسوية.

الحل:

العمليات الحسابية:

$$١ - \text{استهلاك الأثاث} = \frac{١٠ \times ٢٤,٠٠٠}{١٠٠} = ٢,٤٠٠ \text{ ريال}$$

$$٢ - \text{استهلاك السيارات} = \frac{٢٠ \times ٨٠,٠٠٠}{١٠٠} = ١٦,٠٠٠ \text{ ريال}$$

$$٣ - \text{رصيد المدينين بعد اثبات الديون المدومة} = ١٢٠,٠٠٠ - ٢,٠٠٠ = ١١٨,٠٠٠ \text{ ريال}$$

$$٤ - \text{مخصص الديون المشكوك فيها الجديد} = \frac{٥ \times ١١٨,٠٠٠}{١٠٠} = ٥,٩٠٠ \text{ ريال}$$

$$\therefore \text{ما يزداد به المخصص للديون المشكوك فيها} = ٥٩٠٠ - ٥,٠٠٠ = ٩٠٠ \text{ ريال}$$

$$٥ - \text{مخصص الآجيو} = ٨٤,٠٠٠ \times \frac{٦}{١٠٠} \times \frac{٣}{١٢} = ١,٢٦٠ \text{ ريال}$$

والله اعلم

المؤسسة القومية للتاريخ
١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

اعداد قائمة التسوية:

[illegible]

المبيعات	٨٤٠,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠
مردودات المشتريات	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
الدائنون	١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠
أوراق الدفع	٧١,٠٠٠	٧١,٠٠٠	٧١,٠٠٠	٧١,٠٠٠	٧١,٠٠٠	٧١,٠٠٠	٧١,٠٠٠
خصم ديون مشكوك فيها	٥,٠٠٠	٩٠٠	٥,٩٠٠	٥,٩٠٠	٥,٩٠٠	٥,٩٠٠	٥,٩٠٠
رأس المال	٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠
الجملة	١,٥٠٣,٠٠٠	١,٥٠٣,٠٠٠	١,٥٠٣,٠٠٠	١,٥٠٣,٠٠٠	١,٥٠٣,٠٠٠	١,٥٠٣,٠٠٠	١,٥٠٣,٠٠٠
بضاعة آتية المدة		٣٢٤,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠	٣٢٤,٠٠٠
حساب التجارة	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠
استهلاك الأثاث	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠
استهلاك السيارات	١,٢٦٠ + ٩٠٠	١,٢٦٠	١,٢٦٠	١,٢٦٠	١,٢٦٠	١,٢٦٠	١,٢٦٠
الأرباح والخسائر	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠
خصم الجيوب		١,٢٦٠	١,٢٦٠	١,٢٦٠	١,٢٦٠	١,٢٦٠	١,٢٦٠
عجز الصندوق		٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠
الرواتب المدفوعة		٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
مقدمات		٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
الإعلان المستحق							
عمل الربح							
صافي الربح							
	٣٢,٠٤٠	٣٢,٠٤٠	٣٢,٠٤٠	٣٢,٠٤٠	٣٢,٠٤٠	٣٢,٠٤٠	٣٢,٠٤٠
	١٩٥,٢٠٠	١٩٥,٢٠٠	١٩٥,٢٠٠	١٩٥,٢٠٠	١٩٥,٢٠٠	١٩٥,٢٠٠	١٩٥,٢٠٠

أسئلة وتمارين

- س ١ - عرف قائمة المركز المالي ؟
- س ٢ - يشتمل عنوان قائمة المركز المالي على مجموعة محددة من البيانات عددها ؟
- س ٣ - ناقش الفقرة التالية :
- «تشتمل قائمة المركز المالي على أرصدة الحسابات المدينة والدائنة التي تبقى مفتوحة بعد إعداد الحسابات الختامية» .
- س ٤ - تعتبر قائمة المركز المالي كشفا ولا تعتبر حساباً . لماذا ؟
- س ٥ - إشرح كيف يمكن تبويب قائمة المركز المالي ؟
- س ٦ - فيما يلي كشف ببعض الحسابات :
- رأس المال ، الإيرادات ، الإيرادات المستحقة ، الإيرادات المدفوعة مقدماً ،
المصروفات ، المصروفات المستحقة ، زكاة مستحقة ، قسط استهلاك ، ديون
معدومة ، مدينون ، موردون ، مبيعات نقدية ، مبيعات آجلة ، مصروفات
نثرية ، سيارات ، آلات ، مجمع استهلاك .

المطلوب :

ما هي الحسابات التي تدخل في قائمة المركز المالي ، وفي أي طرف منها ؟

- س ٧ - ما هي علاقة الحسابات الختامية بقائمة المركز المالي ؟
- س ٨ - فيما يلي صورة عن قائمة المركز المالي بتاريخ ٣٠/١٢/١٤٠٥ هـ .

قائمة المركز المالي
بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

الأصول	الخصوم
التقديية ٤٠,٠٠٠	رأس المال ٤٨٠,٠٠٠
مدينون ٢٠,٠٠٠	أرباح محتجزة ٣٠,٠٠٠
أوراق مالية ٥,٠٠٠	شيكات تحت التحصيل ١٠,٠٠٠
أراضي ١٠٠,٠٠٠	استهلاك مباني ١٠,٠٠٠
مباني ٢٠٠,٠٠٠	استهلاك أثاث ١٠,٠٠٠
مجمع استهلاك أثاث ١٥,٠٠٠	تأمينات عدادات ٥,٠٠٠
مجمع استهلاك مباني ١٠٠,٠٠٠	أ. دفع ٣٠,٠٠٠
مصاريف تأسيس ١٠,٠٠٠	دائنون ٤٥,٠٠٠
فوائد مدينة مستحقة ٥,٠٠٠	بضاعة أول المدة ١٠,٠٠٠
أ. قبض ٢٥,٠٠٠	مصاريف إيجار مستحقة ١٠,٠٠٠
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ١٠,٠٠٠	
بضاعة ١٤٠٥/١٢/٣٠ ٥٠,٠٠٠	
إيرادات مستحقة ٩٠,٠٠٠	
٦٧٠,٠٠٠	٦٧٠,٠٠٠

وقد أبدى مراجع الحسابات إعتراضه على هذه القائمة لأسباب تتعلق بعدم صحتها.

المطلوب:

توضيح أسباب عدم صحة هذه القائمة؟

س ٩ - اعط أمثلة على الحسابات التي تتضمنها قائمة المركز المالي في الشركات التي تقوم بالنشاطات التالية :

١ - شركة زراعية تقوم على ملكية وتشغيل بيوت محمية .

٢ - شركة مقاولات عامة .

٣ - معرض لبيع السيارات .

٤ - محل بيع ملابس رجالية .

س ١٠ - فيما يلي أرصدة الحسابات مستخرجة من دفاتر محلات العويضة التجارية في ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ، وهي (بالريالات) :

١٥,٠٠٠ الصندوق، ٢٠,٠٠٠ البنك، ١١,٠٠٠ العملاء، ٧,٠٠٠ أ.
قبض، ٤٠,٠٠٠ بضاعة آخر المدة، ٧٥,٠٠٠ المشتريات، ٣,٥٠٠
مردودات المشتريات، ١,٢٠٠ م. نقل مشتريات، ٤,٠٠٠ رسوم جمركية،
١٠٠,٠٠٠ مبيعات، ٤,٢٠٠ مردودات مبيعات، ٦٠٠ خصم مسموح به،
٥,٠٠٠ أثاث، ٤,٥٠٠ أجور، ٣,٠٠٠ مصاريف عمومية، ٦,٥٠٠
مصاريف بيع، ٨,٥٠٠ موردون، ٦,٥٠٠ أوراق دفع، ١,٠٠٠ خصم
مكتسب، ٥٠٠ ارباح بيع أصول ثابتة، ٦٠,٠٠٠ مباني، ٢٠,٠٠٠
سيارات، ٣,٠٠٠ مسحوبات شخصية، ٣٠,٠٠٠ قرض، ؟؟؟ رأس
المال .

المطلوب ما يلي :

١ - اعداد ميزان المراجعة بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

٢ - اعداد الحسابات الختامية بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

٣ - اعداد قائمة المركز المالي بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

٤ - تصوير قائمة التسوية بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

س ١١ - فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفاتر محلات السالم بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ (بالريالات):

٨٠,٠٠٠ المبيعات، ٦٠,٠٠٠ المشتريات، ١٠,٠٠٠ البضاعة في
١٤٠٤/١٢/٣٠ هـ، ٣,٢٠٠ النقدية، ٤٣,٢٠٠ جاري البنك، ٤٣,٠٠٠
عقارات، ٧,٠٠٠ أثاث، ٥٠٠ ماء وكهرباء، ٤,٠٠٠ مصاريف عمومية،
٢,٤٠٠ مصاريف بيع وتوزيع، ٣,٠٠٠ أجور، ٨٠٠ خصم مسموح به،
٤١,٠٠٠ مدينون ١,٠٠٠ مردودات مبيعات، ١,١٠٠ مردودات
مشتريات، ٥,٣٠٠ دائنون، ٨٥,٠٠٠ رأس المال.

وبالتدقيق والمراجعة ظهر ما يلي:

- ١ - أضيف مبلغ ٥٠٠ ريال الى حساب العقار بالرغم من كونه مصاريف صيانة.
- ٢ - أضيف مبلغ ١,٠٠٠ ريال للمصروفات العمومية بالرغم من كونه مسحوبات شخصية.
- ٣ - تحمل حساب المشتريات بقيمة ١,٥٠٠ ريال قيمة أثاث للمكتب.
- ٤ - هناك مبلغ ١,٠٠٠ ريال مستحق للعامل في المحل لم يسدد حتى تاريخه.
- ٥ - هناك مبلغ ٥٠٠ ريال عمولات دائنة لم تسجل في ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ.
- ٦ - تم جرد بضاعة آخر المدة في ١٤٠٥/١٢/٣٠ وبلغت قيمتها بسعر السوق ١٥,٠٠٠ وبسعر التكلفة ٢٠,٠٠٠.

المطلوب ما يلي:

- ١ - اعداد قيود تصحيح الأخطاء والتسويات اللازمة.
- ٢ - اعداد ميزان مراجعة بعد قيود التسويات.

٣ - اعداد الحسابات الختامية بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ.

٤ - اعداد قائمة المركز المالي بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ.

٥ - تصوير قائمة التسوية بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ.

س ١٢ - فيما يلي قائمة المركز المالي بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ في مؤسسة الربيع

بالريالات وهي:

مؤسسة الربيع

قائمة المركز المالي

في ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

الأصول		الخصوم ورأس المال	
الموجودات المتداولة		الخصوم المتداولة	
٣٥,٠٠٠	النقدية	١٥,٠٠٠	الموردون
٥,٠٠٠	أ. قبض	١٣,٠٠٠	أ. دفع
٢٥,٠٠٠	البضاعة		
١٢,٠٠٠	عملاء	٩٥,٠٠٠	رأس المال
٥,٠٠٠	أ. مالية		
الموجودات الثابتة			
١٨,٠٠٠	المباني		
٨,٠٠٠	الأثاث		
١٥,٠٠٠	السيارات		
١٢٣,٠٠٠		١٢٣,٠٠٠	

فإذا علمت أن مجمل العمليات خلال السنة المنتهية في

١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ كانت كما يلي:

الموردون:

مشتريات آجلة ٨٠,٠٠٠، مردودات مشتريات ٢,٠٠٠، أوراق دفع

٨,٠٠٠، أ. قبض مظهرة للموردين ١٠,٠٠٠، خصم مكتسب ١,٠٠٠

العملاء :

مبيعات آجلة ١١٠,٠٠٠، مردودات مبيعات ٢,٢٠٠، أ. قبض
١٧,٠٠٠، خصم مسموح به ١,٣٠٠، ديون معدومة ٥٠٠
النقدية (المقبوضات):

مبيعات نقدية ٣٠,٠٠٠ مقبوضات من العملاء ٨٣,٠٠٠، أ. قبض
مخصومة ٩,٩٠٠ (قيمتها الاسمية ١٠,٠٠٠)، أثاث مباع ٢,٥٠٠ (القيمة
الدفترية ٣,٠٠٠) مباني مباع ١٥,٠٠٠ (القيمة الدفترية ١٠,٠٠٠)،
إيجار مستلم ٣,٠٠٠.
النقدية (المدفوعات):

مشتريات نقدية ٢٠,٠٠٠، مدفوعات للموردين ٦٢,٠٠٠، أوراق دفع
١٥,٠٠٠، أثاث ٤,٠٠٠، مصاريف شراء بضاعة ٢,٥٠٠، مصاريف
مبيعات ٥,٠٠٠، مصاريف عمومية ٧,٥٠٠، المسحوبات الشخصية
٢,٠٠٠

المطلوب ما يلي :

- ١ - تصوير ميزان المراجعة بتاريخ ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ
 - ٢ - اثبات قيود الإقفال في ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ
 - ٣ - اعداد الحسابات الختامية في ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ
 - ٤ - اعداد قائمة المركز المالي في ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ
- ملاحظة (ثم جرد بضاعة آخر المدة في ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ وكانت قيمتها
بأسعار السوق ٣٠,٠٠٠ ريال وبأسعار التكلفة ٣٥,٠٠٠ ريال).

الباب السابع

التنظيمى المحاسبى

يتكون من الفصول التالية :

- الفصل الأول : مقومات النظام المحاسبى.
- الفصل الثانى : طرق التنظيم المحاسبى.
- الفصل الثالث : المحاسبة الآلية.

الفصل الأول

مقومات النظام المحاسبى

يشتمل هذا الفصل على الموضوعات التالية :

- تعريف النظام المحاسبى.
- الجهة المسئولة عن تصميم النظام المحاسبى.
- الأهداف الأساسية للنظام المحاسبى.
- الاعتبارات الأساسية فى تصميم النظام المحاسبى.
- المقومات الأساسية للنظام المحاسبى.
- المجموعة المستندية.
- المجموعة الدفترية.
- دليل الحسابات.
- الحسابات.
- التقارير المالية والمحاسبية.
- المراقبة الداخلية.
- النظرية العلمية (الأساس العلمى).
- الوسائل الآلية.
- القوى العاملة.
- مقومات أخرى.
- أسئلة.

تعريف النظام المحاسبي : Definition of Accounting System

تتعدد التعريفات الخاصة بالنظام المحاسبي ، ولا يوجد هناك تعريف يحظى بالقبول العام من جميع المهتمين بالمحاسبة ، «والنظام بصفة عامة ، هو مجموعة من الأشياء المادية والمعنوية ، التي تهدف من خلال العلاقات فيما بينها إلى تحقيق غرض معين ، سواء كان مادياً أو معنوياً»^١.

كما وصف بعضهم النظام بأنه ، «مجموعة أغراض يوجد فيما بينها وبين خواصها علاقات معينة ، وبينما تعبر الأغراض عن مكونات النظام ، فإن الخصائص تعبر عن صفات تلك الأغراض»^٢.

وهناك من يعرف النظام المحاسبي بأنه «الأداة التي يمكن عن طريقها تحقيق ما يلي :

- تمكين الإدارة من ممارسة مهامها الأساسية ، من تخطيط وتنظيم ومتابعة ورقابة .
- تمكين كل من تتعلق مصالحهم بالمنشأة - المساهمين الحاليين والمرتقبين ، المقرضين والموردين والعملاء والعاملين بالمشروع - من تحديد مواقعهم تجاهها .
- تمكين الدولة من توجيه سياستها المالية والاقتصادية ، الوجهة الصحيحة ، ومن حفظ التوازن القطاعات المختلفة ، وبين المصالح المادية المتضاربة للأفراد^٣.

1- Charles T. Horngren, ' Cost Accounting-Amanagerial Emphasis,' Prentice-Hall, Inc. Englewood Cliffs, N. J. 1962. P 631.

2- D. Arthur, "Some Fundamentals Concepts of Systems Engineering, Van. N New Jersey. 1962.P 59.

٣ - حسن محمد كمال : التنظيم المحاسبي للمشروع ، مكتبة عن شمس ، القاهرة ، بدون ، ص ١٣ .

ومن وجهة نظر الكاتب فإن النظام المحاسبي عبارة عن مجموعة متكاملة ومترابطة من المقومات (الأركان) يتم تصميمها وتشغيلها لتحقيق الأهداف المتعلقة بالشئون المالية والمحاسبية في المنشأة. ويتضح ذلك في الشكل التالي:



شكل توضيحي للنظام المحاسبي

ويتضمن النظام المحاسبي، مجموعة من المقومات Ingredients، يمكن تبويبها في مجموعات أساسية هي:

١ - المدخلات الرئيسية للنظام: Inputs

وتتمثل في العمليات المالية والمحاسبية، وما يرتبط بها من مستندات وسجلات، ودليل محاسبي... الخ.

٢ - الإجراءات المالية والمحاسبية: Procedures

وتعبر عن القيود المحاسبية، والعمليات الحسابية، وبقية الإجراءات المتعلقة بالعمل المالي والمحاسبي.

٣ - المعايير والمقاييس التي يقوم عليها النظام: Standerds

وتعبر عن مدى قدرة النظام المحاسبي في توفير البيانات والمعلومات المحاسبية، لكافة الجهات التي تطلبها، بالدقة المناسبة، وفي الوقت المناسب، وبالتكاليف المناسبة.

٤ - المخرجات الرئيسية للنظام : Out-puts

وتتمثل في الكشوفات والتقارير المالية الشهرية والسنوية، مثل قائمة المركز المالي، وحسابات النتيجة ... الخ.

الجهة المسؤولة عن تصميم النظام المحاسبي :

يقوم بعملية تصميم، وإعادة تصميم النظام المحاسبي وتطويره - في المنشآت المختلفة - مدير الشؤون المالية، أو المراقب المالي، أو مراجع الحسابات في المنشأة (مراجع داخلي أو خارجي)، أو ما لك المنشأة... أو غيرهم من العاملين في الشؤون المالية والمحاسبية، ممن تتوافر لديهم الإمكانيات للقيام بهذه المهمة.

وقد تتعاقد المنشأة مع المكاتب الإستشارية المتخصصة في التنظيم المالي والمحاسبي، للقيام بهذه المهمة. وتتجه المنشآت الكبيرة الى مصممي النظم، أو خبراء التنظيم المحاسبي، للقيام بتصميم النظم المحاسبية في بداية ممارسة النشاط، وعدم الانتظار حتى تتعقد الأمور، كما ينصح باستشارتهم وطلب العون منهم في فترات دورية لإعادة صيانة النظام وتطويره، لأن النظام الذي يعد في فترة زمنية معينة، يناسب المنشأة في تلك الفترة، وقد لا يناسبها في فترات لاحقة، حيث يحتمل تغير ظروف المنشأة، من حيث إتساع حجمها، وتغير طبيعة نشاطها وتنظيمها ... الخ.

الأهداف الأساسية للنظام المحاسبي :

إشتملت معظم التعاريف المتعلقة بالنظام المحاسبي، على ضرورة وجود أهداف للنظام المحاسبي، ويمكن القول بأن الأهداف التقليدية لهذا النظام تتمثل فيما يلي :

- ١ - تحديد علاقة المنشأة مع الغير، ممن يتعاملون معها.
- ٢ - تحديد علاقة المالك (أو المالك) مع المنشأة.
- ٣ - تحديد نتيجة ممارسة النشاط من ربح أو خسارة، خلال فترة زمنية معينة.
- ٤ - تحديد المركز المالي للمنشأة، وتحديد مراكز توزيع الأموال فيها.

- وذلك بسبب التغير في النظرة إلى المحاسبة ذاتها، بحيث إتسعت تلك النظرة، وأصبح ينظر إلى المحاسبة باعتبارها نظام معلومات، يسعى إلى تحقيق الأهداف التالية:
- ١ - يوفر معلومات وبيانات كافية، من حيث النوعية والكيفية والكمية وفي الوقت المناسب للمستفيدين من المحاسبة، بكافة طوائفهم.
 - ٢ - يوفر سجلات محاسبية متكاملة ومنظمة بالوقائع والعمليات المالية، بأقل تكلفة ممكنة.
 - ٣ - يوفر وسائل الرقابة والضبط على المعلومات والبيانات المحاسبية والمالية من جهة، وممتلكات وأموال المنشأة من جهة أخرى.
 - ٤ - تتبع حركة النشاط المالي في المنشأة، وملاحظة آثارها على المركز المالي للمنشأة.
 - ٥ - الرقابة على التكاليف والنفقات، وعلى مراكز التكلفة والمسئولية في المنشأة، والتأكد من تنفيذ الخطط والبرامج والسياسات الموضوعة.
 - ٦ - المساعدة في تشخيص المشكلات المالية والمحاسبية القائمة، وإعداد الخطط المستقبلية، والتعبير عنها بصورة رقمية.
 - ٧ - المساهمة في توجيه التنمية الاقتصادية في المجتمع، وتمكين الدولة من وضع سياسات التسعير السليمة.

الاعتبارات الأساسية في تصميم النظام المحاسبي:

إستناداً إلى أهداف النظام المحاسبي، سابقة الذكر، فإن تصميم هذا النظام يستلزم توافر الاعتبارات التالية:

١ - التقارير المطلوبة: Reports

إن نقطة البداية في تصميم النظام المحاسبي، تتمثل في التقارير التي يتوجب على النظام إعدادها. كذلك مدى التفاصيل المطلوبة في هذه التقارير، وبأي صورة يتطلب إعدادها، إضافة إلى دوريتها، بمعنى هل تعد شهرياً، أو سنوياً على سبيل المثال. وقد تكون طبقاً لإحتياجات الإدارة... الخ.

٢ - الدقة : Accurecy

تمثل الدقة أحد معايير النظام المحاسبي السليم والمتين ، نظراً لأن البيانات الدقيقة ، تساعد في إتخاذ القرارات الصحيحة ، وبالتالي فإن أي نظام محاسبي لا يوفر البيانات والمعلومات الدقيقة ، لا يحقق الأهداف التي أنشئ من أجلها .
وجدير بالتنويه أننا نقصد بالدقة مفهومها الواسع ، وليس طبقاً للنظرة الضيقة ، التي تهتم بالتوازن الحسابي فقط ، بل تتسع لتشمل الدقة في العمليات ، من حيث الموضوع الذي تتعلق به ، والدقة في تنفيذ كافة مراحل الدورة المحاسبية عليها .

٣ - السرعة : Speed

تمثل السرعة معياراً آخر في قدرة النظام المحاسبي على تحقيق أهدافه ، ويعني التأخير في توفير البيانات والمعلومات المحاسبية ، التأخير في إتخاذ القرارات من جهة ، أو إتخاذ القرارات على أسس غير موضوعية من جهة أخرى . ويمكن تصور المشاكل الناجمة عن ذلك .

٤ - المراقبة الداخلية : Internal Control

يعتبر نظام المراقبة الداخلية السليم ، أحد أهم الاعتبارات الأساسية في تصميم النظام المحاسبي ، وتقاس قدرة النظام المحاسبي على تحقيق أهدافه ، وكذلك متانة هذا النظام إستناداً الى متانة وسلامة نظام المراقبة الداخلية .

٥ - التكلفة : Cost

يجب العناية بعنصر التكاليف ، عند تصميم النظام المحاسبي في المنشأة ، ويعني ذلك الإهتمام بالتكاليف المترتبة على التحول من النظام القديم الى النظام الجديد من جهة ، والعائد المتوقع منه كذلك . كما يجب ألا يغيب عن البال أن التكاليف تمثل أحد الإعتبارات الهامة الواجب مراعاتها عند إعداد النظام المحاسبي ، ولكن هذا الإعتبار ليس بمثابة العامل المتحكم أو الوحيد ، بل يتفاعل مع مجموعة الإعتبارات الأخرى السابقة ، ولا بد من التوازن فيما بين هذه العوامل ، قبل إتخاذ القرار بشأن إعادة تصميم

النظام المحاسبي .

المقومات الأساسية للنظام المحاسبي :

يشتمل النظام المحاسبي على مجموعة من المقومات أو الأركان أو الأسس ، يمكن اختصارها فيما يلي :

- ١ - المجموعة المستندية .
- ٢ - المجموعة الدفترية .
- ٣ - دليل الحسابات .
- ٤ - الحسابات .
- ٥ - التقارير المالية والمحاسبية .
- ٦ - المراقبة الداخلية .
- ٧ - النظرية العلمية (الأساس العلمي) .
- ٨ - الوسائل الآلية .
- ٩ - القوى العاملة (المحاسبون الكفاء) .
- ١٠ - مقومات أخرى .

وسيتم دراسة هذه المقومات حسب التسلسل السابق ، بصورة مناسبة .

أولاً : المجموعة المستندية : Vouchers

المستند في الأصل عبارة عن قطعة من الورق بحجم مناسب ، تتضمن بيانات ثابتة وفراغات ، تبعاً حسب الحالة ، التي يعد بشأنها المستند . وتقوم المستندات بوظيفة تجميع المعلومات الضرورية المتعلقة بنشاطات المنشأة وبذلك فهي المصدر الرئيسي للقيود المحاسبية ، التي يتم إجراؤها في الدفاتر المحاسبية المختلفة . كما وتلعب المستندات دوراً أساسياً في الرقابة ، إضافة إلى كونها وسيلة لتحقيقها . ومن ناحية نظامية وقانونية ، فإن المستندات تلعب دوراً هاماً في المنازعات القضائية . وذلك

باعتبارها دليل إثبات على صحة العملية (أو العمليات) المرتبطة بها . و يهمنا أن نلفت الانتباه إلى نقطة أخرى ، وهي أنه لا يجوز إثبات أية عملية مالية أو محاسبية ، في الدفاتر المحاسبية ، بدون مستندات تؤيدها .

تصنيف المستندات : Classification of Vouchers

يمكن تصنيف المستندات ، إلى عدة أنواع متميزة ، إستنادا إلى عدة أسس للتصنيف ، أهمها :

أ - التصنيف حسب المصدر :

يمكن تصنيف المستندات حسب مصدرها إلى ما يلي :

١ - المستندات الداخلية Internal Vouchers :

وهي المستندات التي تنشأ داخل المنشأة ، سواء في المركز الرئيسي ، أو الفروع أو الإدارات أو الأقسام التابعة له . و يلاحظ أن المستندات الداخلية ، قد تتداول داخل المنشأة فحسب ، وقد تتجاوز ذلك ، بمعنى أنها قد تتداول خارج المنشأة ، و يلاحظ أيضاً أن تصميم هذه المستندات يخضع لسيطرة مصمم النظام في المنشأة .

٢ - المستندات الخارجية External Vouchers :

هي المستندات التي تنشأ خارج المنشأة ، وترد إليها من طرف خارج المنشأة كذلك . و يلاحظ في هذا الشأن أن مصمم النظام في المنشأة ، ومنظم الحسابات كذلك ، لا يوجد لديه أية سيطرة على النماذج الخارجية ، من حيث تصميمها ومن حيث إستيفاء بياناتها . وعموماً تعتبر هذه المستندات حجة أقوى في الإثبات من المستندات الداخلية .

ب - التصنيف حسب طبيعة العملية المالية :

يمكن تصنيف المستندات حسب طبيعة العملية المالية إلى ما يلي :

١ - مستندات المقبوضات :

وهي المستندات التي تنظم عملية المقبوضات النقدية والمقبوضات بشيكات

أو غيرها في المنشأة، سواء كانت هذه المقبوضات في الصندوق أو البنك. ومن أمثلتها إيصال استلام النقدية، كشف المقبوضات اليومية... الخ.

٢ - مستندات المدفوعات Payment Vouchers :

وهي المستندات التي تنظم عملية المدفوعات في المنشأة، بأنواعها المختلفة، نقدية كانت أم بشيكات أم غيرها. وسواء كانت من الصندوق أو البنك، ومن أمثلتها سندات الصرف، الشيكات... الخ.

٣ - مستندات القيد Entry Vouchers :

وهي المستندات المستخدمة في المنشأة في العمليات المحاسبية التي لا يترتب عليها مدفوعات أو مقبوضات، ومن أمثلتها التسويات المحاسبية المختلفة، ومن هذه المستندات، سند القيد، أذونات التسوية... الخ.

الاعتبارات الفنية الواجب توافرها في المستندات المحاسبية:

تعتبر تكلفة العمل الكتابي والمحاسبي في المنشأة، من العناصر الهامة للمصروفات الإدارية، و يعود ذلك إلى عنصرين أساسين، أحدهما يتعلق بمرتبات العاملين، والثاني بتكلفة المستندات المستخدمة، ولتخفيض التكلفة في مجال المستندات، يراعى ما يلي :

- ١ - خفض عدد المستندات إلى أقل عدد ممكن، مع مراعاة عدم الإخلال بالعمل في المنشأة.

- ٢ - تلافي تكرار التسجيل لنفس البيانات في المستندات المختلفة، توفيراً للوقت والجهد معاً.

- ٣ - الاستفادة من إمكانية استخراج صور عن المستند، بعدد كافٍ، مع عدم إصدار صور لا حاجة لها في الواقع العملي.

- ٤ - سهولة تصميم المستندات، ضماناً لسرعة ودقة إستيفاء البيانات فيها.

٥ - إستخدام أنسب وسائل وأساليب الطباعة، ومراعاة العوامل الفنية في تصميم المستندات، من حيث ترتيب البيانات الخاصة بالمستند، مثل العناوين، والترقيم والتسطير والتعليمات والتوقعات ... الخ.

٦ - إستخدام المواصفات الملائمة للورق من حيث النوعية والحجم واللون ... الخ.

٧ - التنميط في المستندات قدر الإمكان، وذلك في مجال الحجم، ونوعية الورق، والغرض من المستندات.

٨ - مراقبة المستندات من خلال جهاز إداري مختص بمراقبتها، وتكون مهمته حفظ المستندات، ووضع دليل مناسب للمستندات والملفات، والقيام بدراسة دورية لهذه المستندات، بهدف تطويرها.

أمثلة على المستندات المستخدمة في المنشآت التجارية :

يصعب حصر المستندات المستخدمة في كافة المنشآت المالية والتجارية، وهذا راجع إلى تنوعها وتعدد أسمائها، وفي هذا الجدول أمثلة على هذه المستندات، مبوبة حسب النشاط الذي تتعلق به :

جدول المستندات حسب النشاط

النشاط	المستندات المستخدمة
المقبوضات	أمر قبض، إيصال إستلام نقدية، إيصال استلام شيكات.
المدفوعات	سند صرف، شيك، كمبيالة.
الإيداعات في البنوك	حافضة إيداع (فيشة).
شراء أصل ثابت	عقد ملكية، فاتورة شراء، إيصال إستلام.
سداد قيمة ورقة دفع	ورقة الدفع (كمبيالة، سند إذن)، إيصال إستلام.
سداد الرواتب	كشف الرواتب (مسيرات) موقع عليه بالاستلام.
سداد المصروفات المتنوعة	فاتورة كهرباء مسددة، فاتورة تلفون مسددة... الخ.
المشتريات	طلب شراء، فاتورة شراء، إشعار خصم... الخ.
المبيعات	فاتورة بيع، إيصال استلام، عقد بيع... الخ.

يلاحظ أن المستندات أعلاه، هي على سبيل المثال، وليست على سبيل التحديد.

حفظ المستندات المالية:

نظراً لأن المستندات المالية على قدر كبير من الأهمية، ونظراً لإمكانية الرجوع إليها بعد قيدها في الدفاتر المحاسبية، سواء في عمليات التدقيق الداخلي أو الخارجي، أو في عمليات أخرى تتعلق بالمنازعات مع الغير، لذا لا بد من حفظ هذه المستندات، في ظل نظام ملائم للحفظ يراعى فيه سهولة الرجوع لهذه المستندات من جهة، وسلامتها وعدم تعرضها للمضياع أو التلف من جهة أخرى، كما يلاحظ أن بعض هذه المستندات يصبح مع الزمن نادر التداول، وبعضها الآخر أكثر تداولاً، والبقية تتداول بصفة مستمرة، لذا يجب مراعاة ذلك عند إعداد ملفات هذه المستندات، ومراعاة تخزينها بحيث يمكن التعامل معها بمرونة كافية.

ثانياً: المجموعة الدفترية:

تعتبر الدفاتر المحاسبية من أهم المقومات الأساسية للنظام المحاسبي وتتوقف كفاءة وفعالية النظام المحاسبي، على صحة وانتظام هذه الدفاتر. ولهذا تدخلت كثير من النظم والقوانين، التي تنظم المعاملات التجارية، في مختلف دول العالم. والزمّت المنشآت بإمسك حد أدنى من الدفاتر، وترك الحرية لها في الإستعانة بسجلات إضافية، لتسيير وإدارة أمورها المالية والمحاسبية.

وجدير بالتنويه، أن الدفاتر المحاسبية الدقيقة والمنظمة، تحقق المزايا التالية

للمنشأة وهي:

- ١ - تعتبر حجة في الإثبات أمام المحاكم، في حالات المنازعات التجارية.
- ٢ - تعتبر دليلاً على حسن نية التاجر عند الإفلاس، مما يعفي التاجر من المسؤولية الجنائية.

- ٣- تعتبر دليلاً قوياً ، لإقناع الجهات الضريبية (مصلحة الزكاة والدخل) ، بحقيقة أرباح المنشأة، وبالتالي عدم اللجوء إلى التقدير الجزائي للأرباح.
- ٤- تساعد على اكتشاف الأخطاء والغش، وبالتالي توفر البيانات الدقيقة عن الأمور المحاسبية والمالية في المنشأة.

الدفاتر المحاسبية في نظام المحكمة التجارية في المملكة:

عالج نظام المحكمة التجارية في المملكة (الصادر بالأمر السامي رقم ٣٢ بتاريخ ١٥ محرم ١٣٥٠هـ)، موضوع الالتزام بإمسك الدفاتر التجارية في المواد من رقم «٦» الى «١٠». وفيما يلي ملخص لما تضمنته هذه المواد.

أ- الدفاتر الإلزامية:

١- دفتر اليومية:

طبقاً للفترة «أ» من المادة السادسة من النظام، يتعين على التاجر أن يثبت في هذا الدفتر، كل ماله وما عليه يوماً بعد يوم، وسواء تعلق الأمر بديون أو حقوق، أو معاملات بيع أو شراء، أو اقتراض أو إقراض، أو وفاء أو استيفاء، وسواء تعلق الأمر في هذه الصور بالنقد أو البضائع، أو بأوراق مالية أو تجارية، وسواء اتصل ذلك بنشاطه التجاري، أو بحياته الشخصية، إذ يلزم بيان المبالغ المنصرفة على منزله وعمله، مع ملاحظة أنه بالنسبة لهذه المبالغ الأخيرة، فإنه يلزم بيانها شهراً بعد شهر.

٢- دفتر الكوبيا:

وتعرفه الفقرة «ب» من المادة السادسة من النظام، بأنه «هو الدفتر الذي ترصد فيه صور المكاتيب والكشوفات، التي تصدر من محل تجارته، والمتعلقة بأشغاله

١- راجع التفاصيل في:

عمود مختار بريري، «قانون المعاملات التجارية السعودي» الجزء الأول. مطبعة معهد الإدارة العامة،

الرياض، ١٤٠٢هـ. ص ٩٠-١٠٢

التجارية، على أن يحفظ عموم المحررات والكشوفات التي ترد اليه من هذا النوع، في ملف خاص».

٣ - دفتر الجرد:

«وهو الدفتر الذي يقيد فيه التاجر سنويا ماله من أموال منقولة أو عقارية، فضلا عن حصر ماله من حقوق وما عليه من ديون، ويتمتع التاجر بحرية في تحديد السنة المالية، على أن يتم الجرد عنها».

٤ - دفتر التوثيق:

«وهو الدفتر الذي يقيد فيه التاجر بيوعه ومعاملاته، مع بيان الإيضاحات اللازمة، ويأخذ عليه إمضاء المشتري، أو صاحب المعاملة، توثيقا للمعاملة، وليكون حجة على المشتري عند المراجعة، والاقتضاء».

ب - الدفاتر الاختيارية:

تمثل الدفاتر الإلزامية السابقة، الحد الأدنى من الدفاتر الواجب إمساكها من قبل التاجر، ولذلك فإن نص النظام لا يمنع من إمساك دفاتر أخرى يرى التاجر ملاءمة إمساكها، ومن هذه الدفاتر ما يلي:

١ - دفتر الأستاذ

٢ - دفتر المسودة (التسوية)

٣ - دفتر المخزن

٤ - دفتر الخزنة

وقد خلت معالجة النظام للدفاتر، من بيان حجيتها في الإثبات، وكيفية تقديمها والإطلاع عليها، الأمر الذي يترك للقضاء حرية كاملة، في تقرير الدليل أو القرائن المستمدة من الدفاتر.^١

١ - المرجع السابق، ص ٩٢.

و يستتقد الفقه تعداد الدفاتر الإلزامية، «على أساس عدم مساييرته لتطور فن إدارة المشروعات التجارية، فضلاً عن عدم كفايته بالنسبة للمشروعات الكبيرة، وتجاوزه حاجات المشروعات الصغيرة»^١ «ولا شك أن التطور الفني المحاسبي، ودخول الأجهزة الحديثة، كاستخدام الحاسبات الآلية، وإمكان استخدام وسائل الحفظ المتطورة، سيؤدي أن عاجلاً أو آجلاً، إلى ضرورة إجراء تعديل شامل في الأحكام القانونية الخاصة بالدفاتر التجارية»^٢.

القواعد القانونية الواجب مراعاتها في استعمال الدفاتر:

طبقاً للنظام يتوجب مراعاة ما يلي:

- ١- المادة ٧: يجب أن يكون كل من دفاتر اليومية والجرد والتوثيق محررات بصورة منتظمة، دون أن يتخلل الصحيفة فراغ أو بياض، وأن تكون خالية من العلاوات والتحشية والمسح والحك، وأن تكون صحائفها مرقومة بعدد متسلسل من الابتداء الى الانتهاء.
- ٢- المادة ٨: يجب أن تكون هذه الدفاتر قبل استعمالها مسجلة في قلم المحكمة حسب الأصول.
- ٣- المادة ٩: كل دفتر غير مستوفٍ للشروط السالفة الذكر، لا يصلح حجة أمام المحكمة التجارية في المرافعات.
- ٤- المادة ١٠: كل تاجر مسئول عن أعماله، وانتظام دفاتره، وأعمال المستخدمين عنده، فيما يترتب فيه عقوبة تجارية، و يعد التاجر شريكاً لمن ارتكبتها من المستخدمين، ما لم تظهر براءته بصورة جلية»^٣.

(١، ٢) المرجع السابق، ص ٩٢.

(٣) «نظام المحكمة التجارية للمملكة العربية السعودية»، مطابع الحكومة الأمنية، الرياض، ١٤٠٣هـ، ص ٧.

أنواع الدفاتر محاسبياً:

أ - دفاتر القيد الأولى: Journals

يطلق على هذا النوع من الدفاتر «دفاتر اليومية»، وتسجل فيها جميع عمليات المنشأة، من واقع المستندات الأصلية أولاً بأول، يوماً بعد يوم.

وقد يوجد في المنشأة دفتر واحد يطلق عليه «دفتر اليومية العامة»، وهذا يناسب المنشآت الصغيرة، التي يقوم بالقيد فيها موظف واحد. أما إذا كانت المنشأة كبيرة، فإنه يوجد بها عدد من دفاتر اليومية الخاصة بتسجيل العمليات ذات الطابع المتكرر، مثل يومية المبيعات، يومية المشتريات، يومية المقبوضات، يومية المدفوعات، يومية أوراق القبض، يومية أوراق الدفع... الخ. ويؤدي استخدام هذا النوع من اليوميات، الى تقليل الجهد والوقت اللازم للتسجيل من جهة، كما يمكن أن يشترك في التسجيل أكثر من موظف واحد. وقد ترحل مجاميع هذه الدفاتر اليومية الخاصة، الى دفتر الأستاذ العام... الخ. وذلك حسب الطريقة المتبعة في التنظيم المحاسبى في المنشأة.

ب - دفاتر الأستاذ: Ledgers

نشأت الحاجة الى دفاتر الأستاذ، بسبب عدم قدرة دفاتر اليومية على معرفة موقف كل حساب على حدة، وبالتالي فإن مهمة هذا النوع من الدفاتر، تقوم على فرز القيود وتحليلها، وتجميع ما يتعلق منها بكل حساب على حدة، في صفحة معينة. ولذلك يسهل تحديد موقفه النهائي، وتحديد رصيده المدين أو الدائن (حسب الحالة).

وقد تمسك المنشأة دفتر أستاذ واحد، يطلق عليه «دفتر الأستاذ العام»، وقد تمسك بإضافة اليه دفاتر أستاذ فرعية أو مساعدة، حسب حجم المنشأة وطبيعة عملها، ومن أمثلتها. دفتر أستاذ العملاء، دفتر أستاذ الموردين.

وجدير بالتنويه ، أنه في بعض طرق التنظيم المحاسبى ، يتم الدمج بين دفاتر اليومية والأستاذ معاً . وهكذا يتضح التنوع فى الدفاتر المحاسبية ، مما لا يمكن من شرح تسطيرها فى هذه الفقرة وسيتم شرحها ، عند شرح طرق التنظيم المحاسبى .

أشكال الدفاتر المحاسبية :

تأخذ الدفاتر المحاسبية أشكالاً متعددة ، يتلاءم تصميمها مع ظروف كل منشأة وحجم عملياتها ، والبيانات المطلوبة منها ، وبالتالى فإن هذه الدفاتر ، تأخذ أحد الأشكال التالية :

- ١ - مجلدات ذات أوراق ثابتة .
 - ٢ - بطاقات متحركة تجمع فى إطار مناسب ، أو فى ملف مناسب .
 - ٣ - فى حالة استخدام الحاسب الآلى ، فإنها توجد فى الحاسب الآلى ذاته ، على وسائط مناسبة ، ويمكن تظهيرها فى صحائف مكتوبة ، تأخذ شكل أوراق سائبة .
- ومهما كان الشكل ، الذى يتخذه الدفتر المحاسبى ، فإن ذلك لا يغير من طبيعته وأهدافه واستخداماته الأساسية .

ثالثاً : دليل الحسابات : Chart of Accounts

تعريف دليل الحسابات :

يعبر دليل الحسابات عن خطة رقمية متكاملة ومترابطة لتبويب الحسابات ، معدة فى شكل جدول أو قائمة بأسماء وأرقام أو رموز الحسابات المفتوحة فى دفاتر المنشأة ، مع توصيف موجز ومبسط للمعلومات التى تسجل فى كل حساب ، وقيود العمليات غير العادية كذلك ، وذلك بهدف تسهيل توجيه العمليات المالية والمحاسبية الى حساباتها المختصة .

خطة تبويب الدليل :

تعتمد خطة تبويب الحسابات على مايلي :

- ١ - تقسيم الحسابات إلى عدد قليل من المجموعات الرئيسية أو الأساسية، مثل، مجموعة الأصول، مجموعة الخصوم، مجموعة المصروفات، مجموعة الإيرادات. وتعطى كل مجموعة من المجموعات الرئيسية رقماً رئيسياً.
- ٢ - تقسيم كل المجموعات الرئيسية إلى مجموعات فرعية، وعلى سبيل المثال تقسيم مجموعة الأصول، إلى المجموعات الفرعية التالية:
 - مجموعة الأصول الثابتة.
 - مجموعة الأصول المتداولة.وتعطى كل مجموعة فرعية رقماً فرعياً خاصاً.
- ٣ - تقسيم كل مجموعة فرعية من المجموعات الفرعية السابقة، إلى مجموعات جزئية، وعلى سبيل المثال، تقسم مجموعة الأصول الثابتة إلى المجموعات الجزئية التالية:
 - الأراضى.
 - المباني.
 - الآلات.
 - ...
 - الخ.وتعطى كل مجموعة جزئية رقماً جزئياً خاصاً.
- ٤ - يمكن التوسع في التقسيم للمجموعات الجزئية إلى مجموعات أصغر، وتعطى هذه المجموعات الأصغر، أرقاماً خاصة بها، وهكذا.
- ٥ - يتم إعداد الدليل للحسابات بوضع الرقم الخاص بالمجموعة الرئيسية، ثم المجموعة الفرعية، ثم المجموعة الجزئية، ثم المجموعة الأصغر. وهكذا وذلك من اليسار إلى اليمين.

الأسس العامة لتقسيم الحسابات إلى مجموعات :

يمكن تقسيم الحسابات إلى مجموعات بعد الاسترشاد بالأسس التالية :

- ١ - السمات الطبيعية أو الفنية أو القانونية أو الاقتصادية أو المحاسبية .
- ٢ - الجوانب الرقابية التي تخضع لها .
- ٣ - الوظيفة أو الهدف منها .
- ٤ - الجهة أو الشخص المسئول عنها .

تسمية الحسابات :

تعتبر عملية إختيار أسماء الحسابات من الأمور الهامة ، عند إعداد دليل

الحسابات ، لأنه يمثل عناوين خاصة بهذه الحسابات ، لذلك يلاحظ ما يلي :

- ١ - الدقة والوضوح في اختيار الأسماء .
- ٢ - الإيجاز ، والبعد عن التطويل .
- ٣ - عدم التكرار ، والابتعاد عن المرادفات .
- ٤ - الانسجام مع بيئة العمل .
- ٥ - استخدام الألفاظ المألوفة ، والابتعاد عن المصطلحات الغريبة .

المزايا التي يحققها دليل الحسابات :

من المزايا التي يحققها دليل الحسابات للمنشأة ما يلي :

- ١ - الإقلال من تأثير العنصر الشخصي في الحسابات ، وتدعيم الموضوعية .
- ٢ - تنسيق وتوحيد المعالجة المحاسبية للعمليات المتشابهة ، من حيث توحيد إجراءات القيد ، وإجراءات التصنيف في دفتر الأستاذ .
- ٣ - إعداد تقارير مالية حقيقية واضحة طبقاً لإحتياجات الإدارة في المنشأة .
- ٤ - إستمرار العمل في المنشأة ، بشكل منظم وسليم ، مهما تغير الموظفون في العمل .

- ٥ - تسهيل مهمة تدريب الموظفين الجدد، والمنقولين من أقسام أخرى للقيام بأعمال المحاسبة.
- ٦ - تسهيل مهمة مراجع الحسابات، بحيث تتاح له فرصة إستيعاب النظام المحاسبى بسهولة.
- ٧ - يعتبر أساساً لتطوير التنظيم والعمل المحاسبى فى المنشأة.

شكل دليل الحسابات :

اعتماداً على خطة تبويب الدليل، والأسس العامة لتقسيم الحسابات الى مجموعات، وأسس تسمية الحسابات، التى سبق ذكرها، نقدم فيما يلى شكلاً مبسطاً لدليل الحسابات فى منشأة تجارية متوسطة الحجم، يستطيع القارئ من خلاله معرفة المفاهيم المتعلقة بإعداد دليل الحسابات.

مؤسسة الرمال الذهبية

دليل الحسابات

الأصول	١
الأصول الثابتة	١١
الأراضى	١١١
المباني	١١٢
الآلات	١١٣
الأثاث	١١٤
السيارات	١١٥
الأصول المتداولة	١٢
الصندوق	١٢١
البنك	١٢٢
الاستثمارات	١٢٣

أوراق القبض	١٢٤		
المدينون	١٢٥		
بضاعة بالمخزن	١٢٦		
		٢	
الخصوم الثابتة	٢١		
قروض طويلة الأجل	٢١١		
		٢٢	
الخصوم المتداولة			
الدائنون	٢٢١		
أوراق الدفع	٢٢٢		
البنوك (سحب على المكشوف)	٢٢٣		
مصاريف مستحقة	٢٢٤		
إيرادات مقدمة	٢٢٥		
		٣	
			رأس المال
رأس المال المدفوع	٣١		
المسحوبات الشخصية	٣٢		
		٤	
			الإيرادات
المبيعات	٤١		
مردودات المبيعات	٤٢		
إيرادات متنوعة	٤٣		
فوائد مكتسبة	٤٣١		
إيرادات أوراق مالية	٤٣٢		
خصم مكتسب	٤٣٣		
		٥	
			المصروفات
المشتريات	٥١		
مردودات المشتريات	٥٢		
مصاريف الشراء	٥٣		

٥٣١	مصاريف نقل مشتريات
٥٣٢	رسوم جركية.
٥٤	مصاريف البيع
٥٤١	رواتب رجال المبيعات
٥٤٢	رواتب الموزعين
٥٤٣	عمولات بيع
٥٤٤	مصاريف إعلانية
٥٤٥	مصاريف بيع ثرية
٥٥	مصاريف إدارية عامة
٥٥١	رواتب موظفي الإدارة
٥٥٢	كهرباء
٥٥٣	تليفون
٥٥٤	بريد
٥٥٥	استهلاك سيارات الإدارة
٥٥٦	استهلاك أثاث الإدارة
٥٥٧	فوائد مدينة
٥٥٨	مواد كتابية
٥٥٩	مصرفات ثرية.

وجدير بالذكر أنه ربما يزداد عدد الحسابات في المجموعة الواحدة عن ٩ حسابات ،
وهنا يمكن حل هذه المشكلة باستخدام خانتين بدلاً من خانة واحدة ، وبالتالي يصبح
الدليل المحاسبي رباعياً بدلاً من كونه ثلاثياً ، ومثال ذلك كما يلي :

٥٥	مصاريف إدارية عامة
٥٥٠١	رواتب موظفي الإدارة
٥٥٠٢	كهرباء
٥٥٠٣	تلفون
٥٥٠٤	تلکس
٥٥٠٥	بريد

استهلاك سيارات الادارة	٥٥٠٦
استهلاك أثاث الادارة	٥٥٠٧
استهلاك مباني الادارة	٥٥٠٨
فوائد مدينة	٥٥٠٩
مواد كتابية	٥٥١٠
صيانة	٥٥١١
مصرفات نثرية	٥٥١٢

و يلاحظ أن رقم حساب مصرفات الصيانة هو (٥٥١١) وهو يعنى ما يلى :

الرقم الجزئى	الرقم الفرعى	الرقم الرئيسى
١١	٥	٥

رابعاً: الحسابات: Accounts

يمكن تعريف الحساب بأنه وسيلة إحصائية، تهدف إلى تبويب وتجميع العمليات المالية والمحاسبية المتشابهة، التى تقع خلال فترة معينة، فى إطار واحد. ومثال ذلك يتم تجميع العمليات المتعلقة بالصندوق فى حساب واحد، هو حساب الصندوق، والعمليات المتعلقة بالأثاث فى حساب الأثاث... الخ.

يتضح أن وظيفة الحساب تتمثل فيما يلى :

- ١ - تبويب العمليات المالية والمحاسبية.
- ٢ - تخزين العمليات والمعلومات المحاسبية المتماثلة، لاستخدامها فى مراحل لاحقة.

و يتم فتح الحسابات فى الدفاتر المحاسبية، بما تتلاءم واحتياجات إعداد التقارير المحاسبية المطلوبة.

توصيف الحساب:

يأخذ الحساب في العادة شكل حرف «T» في اللغة الانجليزية، ويتكون من العناصر الأساسية الثلاثة التالية:

- ١ - اسم الحساب: ويوضع في أعلى الصفحة المخصصة للحساب، وأحياناً يوضع إضافة إليه رقم الحساب (ان وجد).
 - ٢ - الطرف المدين: ويأخذ الطرف الأيمن من الصفحة.
 - ٣ - الطرف الدائن: ويأخذ الطرف الأيسر من الصفحة.
- ويتكون كل طرف من المدين والدائن من مجموعة الخانات التالية متسلسلة، وهى:
- المبلغ، البيان، رقم صفحة اليومية، التاريخ.
- ويتضح شكل الحسابات فى التسطير التالى:

رقم الحساب...

... / →

[illegible]

Classification of Accounts

تصنيف الحسابات :

يصنف المحاسبون الحسابات إلى قسمين أساسيين هما:

أ. الحسابات الشخصية: **Personal Accounts**

وتتضمن كافة الحسابات المتعلقة بالأشخاص الذين تتعامل معهم المنشأة، سواء كانوا أشخاصاً طبيعيين (الأفراد العاديين)، أم أشخاصاً اعتباريين أو معنويين (المؤسسات،

الشركات... الخ). وكذلك سواء كانوا من داخل المنشأة أم من خارجها. وبالتالي فإن حسابات الموردين والعملاء تدخل ضمن هذه الحسابات. كذلك الحسابات المتعلقة بصاحب (أو أصحاب) المنشأة، مثل حساب رأس المال، حساب المسحوبات الشخصية. وجدير بالتنويه أن الحسابات الشخصية تحتل مكانها في قائمة المركز المالى، حيث تظهر في حسابات الأصول والخصوم ورأس المال.

ب - الحسابات غير الشخصية :

تقسم هذه الحسابات إلى نوعين هما :

١ - الحسابات الحقيقية : Real Accounts

تشتمل على حسابات الأصول فى المنشأة (مبانى، أراضى، أثاث... الخ)، وتظهر أرصدها فى قائمة المركز المالى، فى جانب الأصول، ويمكن تقسيمها إلى فئتين هما :
الفئة الأولى : الأصول الملموسة : وهى الأصول التى لها وجود مادى، مثل المباني والسيارات... الخ.

الفئة الثانية : الأصول غير الملموسة : وهى التى لها وجود معنوى (غير مادى) ومن أمثلتها، حساب الشهرة، حق الاختراع، العلامة التجارية... الخ.

٢ - الحسابات الإسمية : Nominal Accounts

تشتمل على حسابات الإيرادات (المبيعات، عمولات مكتسبة... الخ) وحسابات المصروفات (الرواتب، الإيجار، تلفون... الخ). ويطلق على هذه الحسابات، حسابات النتيجة، وتساعد فى الوصول إلى نتيجة ممارسة النشاط فى المنشأة، من ربح أو خسارة، بمعنى هل حققت المنشأة ربحاً أو خسارة؟

وجدير بالتنويه أن التقسيم النوعى السابق، ليس جامداً الى هذا الحد، حيث يحتمل أن يكون الحساب مختلطاً فى صفاته، بمعنى أنه قد يشتمل على عنصر حقيقى

وعنصر شخصى من جهة ، أو عنصر شخصى وعنصر اسمى من جهة أخرى ، وينطبق هذا الحال على الحسابات التى تؤثر على قائمة المركز المالى وعلى حسابات النتيجة معاً .

خامساً: التقارير المالية والمحاسبية :

تعتبر التقارير عن وسيلة لنقل المعلومات من مستوى إدارى الى آخر. وفي تعريف النظام المحاسبى، ذكر الكاتب أن المخرجات الرئيسية للنظام تتمثل فى إعداد التقارير المالية والمحاسبية، إضافة إلى التقارير الإحصائية التى تستعين بها الإدارة، فى ترشيد عملية اتخاذ القرارات، وبالتالي يمكن القول بأن التقارير هى الناتج النهائى للنظام المحاسبى .

وبالنسبة للتقارير المالية والمحاسبية، التى ينتجها النظام المحاسبى، فإنه يلاحظ بشأنها ما يلى :

- ١ - بياناتها تاريخية، تعبر عن عمليات حدثت فى الماضى، كما أنها تستخدم فى تقويم الأداء، الذى تم فى المنشآت فى فترة ماضية، لأنها تعبر عن أحداث مالية تاريخية .
- ٢ - بياناتها موجزة، ومعدة بصورة عامة، مما يجعل الوصول إلى تحليل لأسباب ارتفاع أو انخفاض مستوى الأداء فى المنشأة صعباً، ويلزم فى هذه الحالة تقارير إضافية .
- ٣ - لا يمكن تصحيح الأخطاء التى حدثت فى الماضى، إستناداً إلى هذه التقارير، كما أنه إذا حصل التعديل، فإنه لا فائدة منه، وإن وجدت الفائدة فإنها محدودة للغاية .
- ٤ - عدم كفاية هذه التقارير للوفاء باحتياجات الإدارة، مما يترتب عليه إعداد تقارير إضافية عن أداء المستقبل، لخدمة أغراض التخطيط والرقابة .

أنواع التقارير المالية والمحاسبية :

يمكن تصنيف التقارير المالية والمحاسبية ، إلى عدة أسس أهمها ما يلي :

أ - حسب دوريتها :

تقسم التقارير حسب دوريتها إلى ما يلي :

١ - التقارير الدورية :

وهي التي تعد على أساس منتظم ، وعلى فترات دورية معروفة ومعددة سلفاً ، وقد تكون يومية ، أسبوعية ، شهرية ، سنوية ، وترفع تلك التقارير إلى الجهات المستفيدة منها ، ومن أمثلتها .

- المشتريات اليومية .

- المبيعات اليومية .

- أرصدة الصناديق ، أرصدة البنوك (في نهاية الشهر) .

وتتصف هذه التقارير بالتكرار والتنميط ، وتخدم في نقل البيانات عن الأعمال الجارية في المنشأة .

٢ - التقارير الخاصة :

تعد هذه التقارير في حالات خاصة ، بناء على طلب الإدارة أو الجهات الرقابية ، وغالباً ما تتعلق بمشكلة مالية أو محاسبية خاصة ، تتطلب بيانات معينة ، لإتخاذ قرار لحل تلك المشكلة ، إستناداً إلى تلك البيانات والمعلومات ، التي يتضمنها التقرير . ويلاحظ أن هذه التقارير تختلف من حالة إلى أخرى .

ب - حسب الجهات المستفيدة منها :

تقسم التقارير حسب الجهات المستفيدة منها إلى ما يلي :

١ - التقارير الداخلية :

وهي التقارير التي تعد لغرض الإستخدام الداخلي في المنشأة فقط ، وتحتاجها الإدارة للمساعدة في إتخاذ القرارات الرشيدة . ويصعب حصر عدد أو أشكال هذه

التقارير، لكثرتها وتنوعها. ومن أمثلتها التقارير التي يعدها المحاسب عن المبيعات والمصروفات، والمركز النقدي، والمتحصلات النقدية، والديون المدومة... الخ. ولتحقيق الفائدة منها، يجب مراعاة القواعد التالية عند إعدادها:

- ١ - استخدام المصطلحات والتعابير المألوفة والمفهومة للجهة التي ترفع لها التقارير.
- ٢ - البساطة والوضوح والإختصار والابتعاد عن الأرقام التي لا ضرورة لها.
- ٣ - إعدادها في الوقت المناسب لإستخدامها.
- ٤ - التركيز على نقاط الضعف والثغرات، والأمور غير العادية، والابتعاد عن التفصيل في الأمور العادية.
- ٥ - عرض البيانات والمعلومات بصورة منطقية.
- ٦ - توضيح الاتجاهات والعلاقات الهامة.
- ٧ - الاهتمام بعنصر التكلفة في إعداد التقارير.

٢ - التقارير الخارجية:

تعد هذه التقارير لغرض الاستخدام الخارجى، بوساطة الجهات الحكومية والعملاء والمستثمرين. وتكون معدة للنشر في الصحف، ويتم توزيعها بصورة مباشرة، ومن أمثلة هذه التقارير، قائمة المركز المالى، وحساب الأرباح والخسائر. ويلتزم المحاسب عند إعدادها بمجموعة من المفاهيم والسياسات المصروفة لدى المحاسبين، كما يتطلب فهمها، معرفة بالمصطلحات المحاسبية الواردة بها، وغالباً ما تكون ذات مدلول محاسبى فنى محدد.

سادساً: المراقبة الداخلية: Internal Control

إن أى نظام محاسبى، لا يأخذ فى الاعتبار عند تصميمه المراقبة الداخلية، يعتبر نظاماً غير فعال. وقد مرت المراقبة الداخلية، خلال تطورها بعدة مراحل أساسية، نمت

خلالها بشكل مطرد، ويمكن تلخيصها فيما يلي :

١ - كانت المراقبة الداخلية في أيامها الأولى ، عبارة عن مجموعة من القواعد والإجراءات الخاصة بالمراقبة على النقدية ، حيث كانت تعرف بأنها «مجموعة الضوابط والأسس والقواعد التي تضعها إدارة المشروع ، بهدف المحافظة على أمواله» وتحقيق الدقة المحاسبية ، في تسجيل عمليات المشروع وسجلاته»^١ .

٢ - بدأ الاهتمام في هذه المرحلة ينصب على وضع إجراءات المراقبة الداخلية على عناصر المخزون الثلاثة وهي ، المواد الأولية ، والبضاعة تحت التشغيل والبضاعة تامة الصنع .

٣ - في هذه المرحلة ، ظهر مفهوم الضبط الداخلى ، بهدف حماية أصول المنشأة من الاختلاس والضياع وسوء الإستعمال ، إضافة إلى تقليل الأخطاء ، واحتمالات وقوعها . وكان ذلك في عام ١٩٠٠ م تقريباً .

٤ - في عام ١٩٣٦ م ، أصدر معهد المحاسبين في أمريكا تعريفاً للمراقبة الداخلية كما يلي «مجموعة من الوسائل التي تتبناها المنشأة لحماية النقدية والأصول الأخرى ، وكذلك لضمان الدقة الحسابية في الدفاتر»^٢ .

٥ - في عام ١٩٤٩ م ، أصدر معهد المحاسبين في أمريكا تعريفاً جديداً للمراقبة الداخلية فيما يلي نصه . «تشمل المراقبة الداخلية ، خطة تنظيمية إدارية ، وطريقة للتنسيق ، بالإضافة إلى مجموعة من الوسائل التي تتبناها المنشأة لحماية الأصول ، وكذلك لضمان الدقة الحسابية للمعلومات المحاسبية ، وبجانب ذلك تهدف إلى الارتقاء بالكفاية الإنتاجية ، وإلى متابعة تطبيق السياسات الإدارية التي تصفها

(١) إبراهيم على المشاوى ، «أساسيات المراجعة والمراقبة الداخلية» القاهرة ، مطبعة دار العالم العربى ، ١٩٧٦ ، ص ١٥٤ .

(٢) محمد عبد الجزار ، «دراسة وسائل تحقيق الرقابة الوقائية ، ورفع الكفاية الانتاجية» القاهرة ، مطابع سجل العرب ، ١٩٧٤ ، ص ٩ .

الإدارة، والعمل على السير في حدود الخطة المرسومة»^١.
٦ - ومع استمرار التطور كان لابد من مواكبة مفهوم المراقبة الداخلية للتطورات المستمرة، ويتضح ذلك في التعريف التالي:

«فالمراقبة الداخلية يقصد بها مجموعة من الوسائل التي تتبناها الإدارة لتمكنها من استغلال موارد المنشأة بكفاية، وحمايتها من سوء الاستخدام، وكذلك ضمان دقة القيود المحاسبية، وسلامة توجيهها، بالإضافة إلى تنفيذ العمليات الجارية بطريقة منسقة، وفقاً للسياسات الإدارية المرسومة، بحيث يتحقق أكبر قدر من الكفاية الإنتاجية، مع العمل على التخطيط الكافي للمستقبل»^٢

يتضح مما سبق أن التعريفات الخاصة بالمراقبة الداخلية، قد اشتملت على بعض المقومات، وبعض الأساليب وبعض الأهداف الخاصة بها، ولم تكن شاملة.

مفهوم نظام المراقبة الداخلية : Internal Control System

من وجهة نظر الكاتب فإن المراقبة الداخلية عبارة عن نظام إجمالى يمكن تقسيمه الى أجزاء فرعية، والأجزاء الفرعية يمكن تقسيمها الى أجزاء أصغر حتى نصل فى النهاية الى الإجراء الرقابى، وعموماً يهدف هذا النظام الى تحقيق ما يلى :

١ - تنمية عوامل الكفاية الإنتاجية فى النظام المحاسبى .

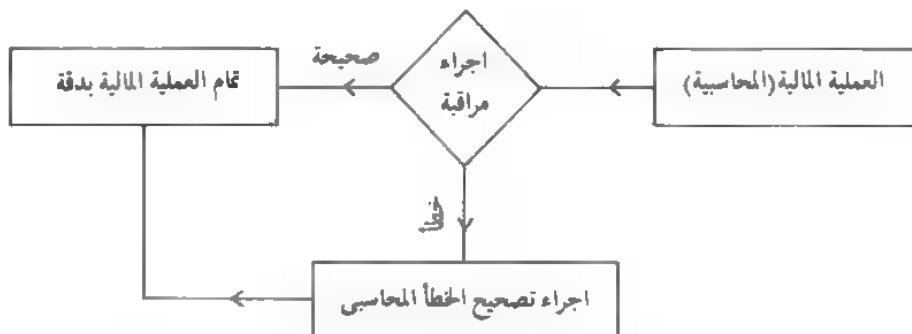
٢ - ضبط البيانات المحاسبية .

٣ - قياس مدى الالتزام بالسياسات الإدارية الموضوعة .

٤ - المحافظة على الأصول والموجودات فى المنشأة .

(٢، ١) محمد محمد الجزار، «دراسة وسائل تحقيق الرقابة الوقائية، ورفع الكفاية الإنتاجية» القاهرة، مطابع سجل العرب، ١٩٧٤، ص ٩.

وجدير بالتنويه أن نظام المراقبة الداخلية ليس منفصلاً عن النظام المحاسبى، وإنما يلتحم ويتداخل معه. ويمكن توضيح دور نظام المراقبة الداخلية، من خلال توضيح الدور الذى يقوم به الإجراء الرقابى، ويتضح ذلك فى الشكل التالى:



ومثال على ذلك، نفترض أن العملية المراد مراقبتها هى عملية ترحيل إيصالات النقدية إلى الحسابات المتعلقة بها، وفى هذه الحالة يتضح ما يلى:

العملية المالية = ترحيل إيصالات النقدية الى الحسابات فى دفتر الأستاذ.
 إجراء الرقابة = إعداد المجموع الرقابى على إيصالات النقدية (مجموع المبالغ المحصلة)، وذلك قبل الترحيل، ثم إعداد أرصدة الحسابات قبل الترحيل، وطرح مجموعها من الأرصدة بعد الترحيل، ومقارنة النتيجة بالمجموع الرقابى.

نتيجة إجراء

المراقبة = يحتتمل تطابق نتيجة المقارنة، وهذا مؤشر على سلامة وصحة عملية الترحيل. وبالتالى تكمل الإجراءات اللاحقة. أو يحتتمل عدم تطابق نتيجة المقارنة، وهذا مؤشر على وجود أخطاء فى عملية الترحيل. وبالتالى لابد من بحث أسبابها وتصحيحها، قبل اتخاذ الإجراءات اللاحقة.

و يتضح أن الحالة السابقة، هي حالة مبسطة جداً، ويمكن تطويرها، بحيث تصبح هنا أكثر توسعاً، وهي:

- ١ - حالة إجراء مراقبة واحد على أخطاء متعددة.
 - ٢ - حالة إجراءات مراقبة متعددة على خطأ واحد.
 - ٣ - حالة إجراءات مراقبة متعددة على أخطاء متعددة.
- وهناك أمثلة تطبيقية على هذه الحالات، يمكن الرجوع إليها في المراجع المتخصصة في المراقبة الداخلية^(١).

سابعاً: النظرية العلمية (الأساس العلمى):

يستند كل نظام على نظرية علمية، وبالنسبة للنظام السليم فإنه يعتمد على النظرية المحاسبية، بمبادئها ومفاهيمها وفروضها وقواعدها المتعارف عليها، ويقوم ذلك على سلطة الإلزام التى تتطلب تطبيق مبادئ المحاسبة المتعارف عليها، ويقوم هذا الإلزام على الأسس التالية:

١ - قوة التشريع والتنظيم القانونى:

ومعنى ذلك، أنه يتم النص فى قوانين النشاط التجارى على اتباع قواعد وإجراءات معينة، عند إثبات وتبويب وعرض العمليات المحاسبية.

٢ - إلزام الهيئات والجمعيات المهنية:

ومعنى ذلك أن تتمتع الهيئات والجمعيات المهنية، بالقدرة على إلزام أعضائها من المحاسبين القانونيين، باتباع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها فى هذه الجمعيات.

(١) راجع التفاصيل فى:

عمد البطيعة، «المراقبة الداخلية فى مفهوم النظم الإجمالية»، مجلة الإدارة العامة، العدد ٢٨، مارس ١٩٨١ م، ربيع الثانى ١٤٠١ هـ. ص ١٦٧.

ولهذا تصدر الجمعيات توصيات باتباع المبادئ والأسس والأعراف المحاسبية التي تمثل في مجملها الإطار العام للنظرية المحاسبية.

ثامناً: الوسائل الآلية:

يقصد بالوسائل الآلية، مجموعة الآلات التي تستخدم في العمل المحاسبى، مهما كان نوعها، أو مستوى تطورها، وتعتبر هذه الوسائل مقوماً أساسياً في النظم المحاسبية المعقدة، لأنه يتعذر من القيام بالعمل بدونها، أو ربما يتأخر كحد أدنى. وتستخدم الإدارات المالية وسائل آلية متعددة، مثل الآلات الحاسبة، آلات عقد النقدية، آلات تسطير الشيكات، آلات تسجيل النقدية،... الخ.

وهناك نظم محاسبية متقدمة نسبياً، يستخدم فيها آلات ذات بطاقات خاصة بكل حساب. وأحدث الوسائل الآلية في هذا العصر، هو الحاسب الآلى، الذى يستخدم في كثير من الإدارات المالية، وفي أعمال المحاسبة بشكل خاص، سواء منها ما كان في قطاع الأعمال، أو في القطاع الحكومى.

وجدير بالقول، أنه لا داعى أن تمتلك المنشأة أحدث الوسائل الآلية، المتوفرة في هذا العصر، وإنما أن تمتلك الوسائل الآلية المناسبة، التى تتناسب مع حجم وطبيعة عملها، مع مراعاة عنصر التكلفة، وكفاية التشغيل لهذه الوسائل.

تاسعاً: القوى العاملة (المحاسبون الأكفاء):

سبق دراسة المقومات الأساسية للنظام المحاسبى، ويجدر القول هنا، بأن المقومات السابقة بذاتها وفي غياب القوى العاملة، لا تستطيع أن تصل بالنظام إلى تحقيق أهدافه، التى صمم من أجل الوصول إليها. ولهذا كان لابد من وجود العنصر البشرى، الذى يقوم على تشغيل وصيانة مقومات النظام السابقة.

و يوجد فى الإدارة المالية نوعان من القوى العاملة، هما:

١ - كتبة الحسابات (أوماسكو الدفاتر):

ومهمة هذه الفئة، تسجيل العمليات المالية، فى الدفاتر المحاسبية، وفقاً لتعليمات رؤسائهم من المحاسبين.

٢ - المحاسبون:

ومهمة هذه الفئة، تصميم النظام المحاسبى والإشراف على تنفيذه ووضع التفسيرات والتعليمات الضرورية لتطبيق قواعد ومبادئ ومفاهيم المحاسبة، موضع التطبيق الفعلى، إضافة إلى تلخيص النتائج التى تظهرها الدفاتر المحاسبية، وإعداد التقارير والكشوفات التحليلية عنها.

و يتطلب تأهيل وإعداد ماسكى الدفاتر، إلى دراسة أولية فى مسك الدفاتر، وخبرة كافية فى هذا المجال، إضافة إلى التدريب تحت إشراف المحاسبين المختصين.

كما يتطلب تأهيل المحاسبين، إلى دراسات متخصصة فى علم المحاسبة من ناحية، وموضوعات العلوم الإدارية والعلوم المرتبطة بها من ناحية أخرى، ومن هذه العلوم، الإدارة بفروعها، الاقتصاد، الإحصاء، القانون، الرياضيات المالية... الخ. وفى هذا العصر، أصبح لزاماً عليهم، أن يلموا بالحسابات الآلية، وإستخداماتها فى المحاسبة، وتأثير تلك الحسابات على النظام المحاسبى بكافة مقوماته.

أما من حيث تأهيل وإعداد المحاسب، طبقاً لمتطلبات جمعيات المحاسبين والمراجعين، فإن ذلك يتطلب ما يلى:

- ١ - ضرورة الحصول على شهادة جامعية، مع توافر حد أدنى من الساعات المقررة فى المحاسبة والمراجعة والإدارة والقانون التجارى، والطرق الكمية.
- ٢ - ضرورة التدريب الجيد فى أحد مكاتب المحاسبة المسجلة، لمدة معينة.

٣ - ضرورة إجتياز الإمتحانات التى تعقدها الهيئة المنظمة للمهنة (جمعية، معهد... الخ).

٤ - ضرورة الإلتزام بمبادئ المحاسبة المتعارف عليها.

٥ - ضرورة الإلتزام بقواعد شرف المهنة وآداب سلوكها.

يتضح من المعلومات السابقة، أن الموظفين الأكفاء، من محاسبين وكتبة حسابات، يمثلون أحد أهم مقومات النظام المحاسبى.

عاشراً: مقومات أخرى:

وتمثل أية عناصر أخرى فى النظام المحاسبى، ولم يرد ذكرها فى الفقرات السابقة، مثل التعليمات المالية، واللوائح المحاسبية، التى تنظم العمل المالى والمحاسبى فى النظم المحاسبية الكبيرة والمعقدة.

وفى العادة، يدون النظام المحاسبى فى مطبوع يتخذ أسماء متعددة، وقد يكون مجرد مقومات معروفة من المنفذين، والمشرفين على النظام، يقومون بنقلها من السلف إلى الخلف. ويعتقد الكاتب أن وجود دليل للعمل المحاسبى، أو نظام محاسبى مطبوع، يمثل نقطة الأساس، فى تطوير العمل المالى والمحاسبى فى المنشأة.

أسئلة

- ١ - تتعدد التعاريف المتعلقة بالنظام المحاسبى . أذكر بعضها؟
- ٢ - ما هى الجهات المسئولة عن إعداد وتصميم النظام المحاسبى فى المنشآت المختلفة؟
- ٣ - المحاسبة هى نظام معلومات يسعى إلى تحقيق أهداف متعددة . علق على هذه العبارة؟
- ٤ - عدد مع الشرح الموجز الاعتبار الأساسية فى تصميم النظام المحاسبى؟
- ٥ - يمكن تصنيف المستندات إلى عدة مجموعات ، إستناداً الى عدة أسس . وضح ذلك بصورة مفصلة؟
- ٦ - وضح كيف يمكن تخفيض تكلفة العمل الكتابى والمحاسبى فى المنشأة ، من خلال الاهتمام بالمستندات المحاسبية؟
- ٧ - ما هى المزايا التى يمكن تحقيقها للمنشأة ، من خلال توافر دفاتر محاسبية منتظمة؟
- ٨ - ما هو موقف الدفاتر المحاسبية فى نظام المحكمة التجارية فى المملكة؟ وما هى الإنتقادات الموجهة لذلك الموقف ، فى ظل التطور الفنى المعاصر للمحاسبة؟
- ٩ - أذكر مع الشرح أنواع الدفاتر محاسبياً؟ وهل يؤثر الشكل الذى تتخذه هذه الدفاتر على استخداماتها الأساسية؟
- ١٠ - عرف الدليل المحاسبى؟ وما هى المزايا التى يحققها؟
- ١١ - يتم تسمية الحسابات وتقسيمها إلى مجموعات ، إستناداً إلى عدة أسس وضحها بصورة موجزة؟

- ١٢- تعتبر الحسابات من أهم مقومات النظام المحاسبى، وضح ما يلى:
- أ- تعريف الحساب ب- تصنيف الحسابات.
- ١٣- أكتب مقالة بعنوان «التقارير المالية ودورها فى ترشيد إتخاذ القرارات الإدارية»؟
- ١٤- مرت المراقبة الداخلية فى تطورها فى مراحل متعددة. وضح بصورة موجزة تلك المراحل؟
- ١٥- وضح الدور الذى يقوم به نظام المراقبة الداخلية، فى التحقق من صحة البيانات المحاسبية؟ اعط مثلاً على ذلك؟
- ١٦- يقوم النظام المحاسبى على النظرية المحاسبية، استناداً إلى سلطة الإلزام. وضح ذلك؟
- ١٧- يجب أن تمتلك المنشأة الوسائل الآلية المناسبة. ناقش هذه العبارة؟
- ١٨- تعتبر القوى العاملة أحد أهم مقومات النظام المحاسبى. ناقش هذه العبارة؟
- ١٩- تأسست شركة التنمية الزراعية فى ١٤٠٦/١/١ لتمارس النشاطات التالية:
- أ- بناء البيوت المحمية لعملائها بناء على عقود تقوم على أساس أن الأرباح تمثل نسبة ٢٥% من قيمة النفقات على كل مشروع.
- ب- إدارة البيوت المحمية لعملائها عن طريق تقديم الخبراء فى هذا الشأن والعائد يمثل نسبة ٢٠% من النفقات على هؤلاء الخبراء.
- ج- هناك عدد من الإداريين فى مركز الشركة، إضافة إلى الخبراء يقدر عددهم بحوالى مائة، و يصرف لهم كافة الحقوق النظامية حسب نظام العمل والعمال فى المملكة.
- د- تحتفظ الشركة بأموالها فى حسابات جارية فى بنك واحد وعدة فروع بعضها بعملات أجنبية لأغراض الاعتمادات المستندية. وتخضع هذه

الحسابات للنظم العامة المتعلقة بالحسابات الجارية، ويحق للمدير المالى التصرف فى أرصدة الحسابات الجارية بتحويلها الى ودائع لأجل لمدة قصيرة.

- هـ - كافة المتحصلات تتم بمبالغ كبيرة وتودع فى البنك مباشرة.
- و - المدفوعات التى تزيد عن ألف ريال تتم بشيكات، وما زاد عن ذلك يتم من خلال صندوق للشريات.
- ز - تتعامل الشركة مع موردين محليين، وخارجين فى حدود خمسين مورداً، والعملاء فى حدود عشر عملاء سنوياً.
- ح - تمتلك الشركة سيارات، آلات حفر، آلات رى، حاسب آلى، أثاث مكتبى، أثاث منزلى... الخ.
- ط - يحتاج المدير العام إلى تقرير شهري عن نشاطات الشركة المالية. المطلوب تحديد مقومات النظام المحاسبى المناسب. فى ظل المعلومات السابقة والاحتياجات العامة لمختلف الشركات؟
- ٢٠ - المطلوب منك توصيف نظام محاسبى فى إحدى الشركات التى تمارس نشاطاً تجارياً؟
- ٢١ - المطلوب منك توصيف نظام محاسبى فى إحدى الشركات التى تمارس نشاطاً يتعلق بمقاولات الإنشاءات العامة؟

الفصل الثانى

طرق التنظيم المحاسبى

يشتمل هذا الفصل على الموضوعات التالية :

- مقدمة.
- الطريقة الإيطالية.
- الطريقة الإنجليزية.
- مثال تطبيقى.
- الطريقة الفرنسية.
- مثال تطبيقى.
- الطريقة الأمريكية.
- مثال تطبيقى.
- أسئلة وتمارين.

مقدمة :

يلاحظ جلياً في هذا العصر، انتشار المشروعات والمنشآت المالية الكبيرة، التي لم يكن لها مثيل في الأيام الأولى، التي ظهرت فيها المحاسبة بمفهومها الحديث، كما يلاحظ أيضاً وجود المنشآت الصغيرة والمتوسطة، جنباً الى جنب مع تلك المنشآت الكبيرة. ونظراً لاختلاف حجم المنشآت، واختلاف طبيعة عملها، فقد ظهرت الحاجة الى طرق تنظيم محاسبية، تتلاءم مع مختلف المنشآت. وبالتالي تختلف المجموعة الدفترية، ويختلف أسلوب القيد فيها، وكذلك الترحيل إلى دفاتر الأستاذ، من طريقة إلى أخرى. مع عدم الإخلال بالقيد المزدوج.

ويمكن حصر الطرق المحاسبية الشائعة حالياً فيما يلي :

- ١ - الطريقة الإيطالية.
- ٢ - الطريقة الانجليزية.
- ٣ - الطريقة الفرنسية.
- ٤ - الطريقة الأمريكية.

وجدير بالتنويه أن الطريقة المسماة باسم الدولة التي تحملها، لا تطبق في تلك الدولة فقط. وإنما تطبق في مختلف الدول، كما أنه في نفس الدولة يطبق عدة طرق محاسبية. أما بالنسبة لتسمية تلك الطرق، فإنها تعود إلى الدول التي نشأت فيها هذه الطرق، كما أنها تتمشى مع ظروفها وأحكامها التجارية. وتستطيع المنشأة أن تختار الطريقة التي تناسب ظروفها الخاصة وفيما يلي دراسة موجزة عن كل منها.

أولاً: الطريقة الإيطالية

يطلق عليها كذلك «الطريقة التقليدية» أو الطريقة العادية، ويعود ذلك إلى قدمها. وبسبب سهولتها، وقلة عدد الدفاتر المستخدمة فيها، فقد انتشرت على نطاق واسع في المشروعات الصغيرة. ويتطلب العمل فيها توافر مجموعة السجلات التالية:

دفتر التسوية:

يدون به العمليات المالية أولاً فأول، فور حدوثها، وذلك قبل قيدها في دفتر اليومية. ويستخدم هذا الدفتر في المنشآت الصغيرة، تلافياً لحدوث الأخطاء، وحرصاً على تحقيق الشروط القانونية في الدفاتر، وخشية حدوث كشط أو شطب، أو كتابة في الحواشي. وقد أصبح هذا الدفتر غير شائع الاستخدام حالياً.

٢ - دفتر اليومية العامة:

يستخدم في هذه الطريقة دفتر يومية عامة واحد، من النوع الذي يوجد به خانتين للمبالغ فقط، وتسجل به العمليات المالية، من واقع المستندات، أو من واقع دفتر التسوية (إن وجد)، حيث تسجل بعد تجميع كل نوع من العمليات بقيد واحد، وتثبت وفقاً لتاريخ حدوثها.

وفيما يلي صورة مبسطة لتسطير هذا الدفتر.

صفحة

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ			
					مدین (منه)		دائن (له)	
					ريال	هـ	ريال	هـ

٢ - دفتر الأستاذ:

يستخدم في هذه الطريقة دفتر أستاذ واحد، ترحل إليه كافة العمليات الواردة بدفتر اليومية العامة. ويخصص به صفحة (أو أكثر) لكل حساب في المنشأة، ويتم ترحيل هذه الحسابات في نهاية كل فترة زمنية، ويلاحظ أن هذه الحسابات، ذات طبيعة تفصيلية، بمعنى أنه لا يوجد بها حسابات إجمالية إطلاقاً.

وفيما يلي صورة مبسطة لهذا الدفتر.

رقم الصفحة ...

رقم الحساب ..

اسم الحساب ...

له (دائن)

منه (مدين)

رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ		رقم صفحة اليومية	التاريخ	البيان	المبلغ	
			هـ	ريال				هـ	ريال

مزايا الطريقة الإيطالية وعيوبها:

من أهم مزاياها، ما يلي:

- ١ - تلائم المشروعات الصغيرة، لسهولة وقلة نفقاتها التي تقع في إمكانات صاحب المشروع.

٢ - تتمشى مع الأحكام التجارية، التى تسير نظمها وقوانينها حسب القانون الفرنسى، لأن هذه النظم والقوانين تنص على ضرورة إمساك دفتر يومية، موثق من الإدارة التجارية المختصة (المحكمة التجارية مثلاً).

ومن أهم عيوبها، ما يلى :

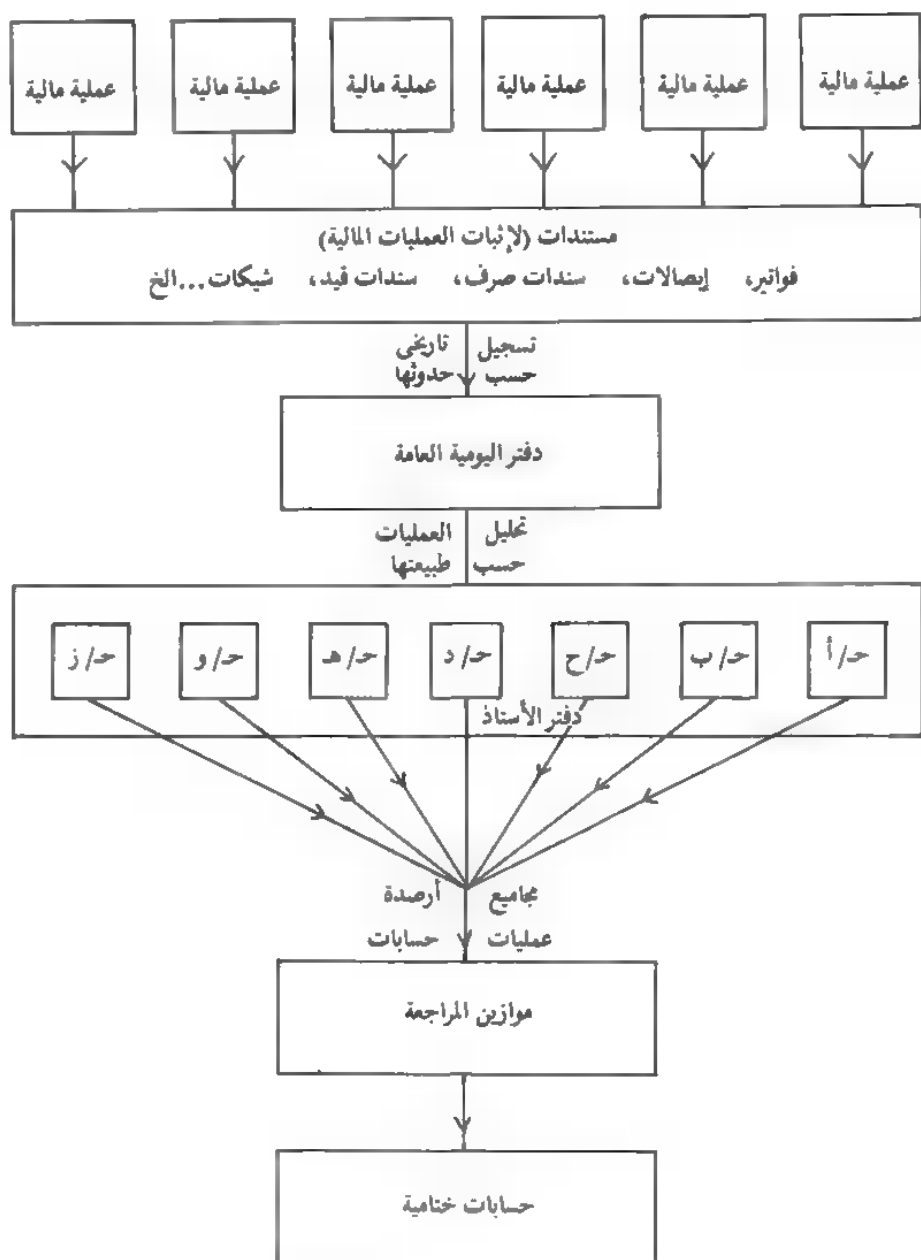
١ - تستنفذ وقتاً طويلاً، وجهداً كبيراً، بسبب ضرورة ذكر طرفى كل عملية، فى كل قيد فى دفتر اليومية.

٢ - تتعطل عملية الترحيل من دفتر اليومية العامة، إلى دفتر الأستاذ، بسبب ضرورة الانتظار حتى نهاية التسجيل فى دفتر اليومية، وكذلك العكس.

٣ - يتعذر تطبيق أسلوب تقسيم العمل بين الموظفين فى ظل هذه الطريقة.

ويمكن التعرف على كيفية تطبيق هذه الطريقة، من خلال النظر إلى الأمثلة التطبيقية صفحة ٧٥ و صفحة ٨٨).

وتتضح هذه الطريقة فى الشكل التوضيحي التالى :



- الطريقة الإيطالية -

ثانياً: الطريقة الانجليزية

شاعت هذه الطريقة في المملكة المتحدة، لأن قوانينها لم تنص على الزام المنشآت بامساك دفاتر محاسبية محددة، وإنما تركت الحرية لهذه المنشآت لإختيار الدفاتر اللازمة، بهدف إعطاء صورة صحيحة عن أعمال المنشأة. وقد اكتفى قانون الشركات البريطاني، بالزام الشركات بالاحتفاظ بدفاتر تضمن ما يلي:

- ١ - المقبوضات والمدفوعات في الشركة، مع ضرورة ذكر مصادر النقدية الواردة، وأوجه إنفاق المدفوعات فيها.
- ٢ - كافة مشتريات الشركة ومبيعاتها.
- ٣ - كافة أصول الشركة وخصومها.

وبناء عليه، تقوم هذه الطريقة على تخصيص دفاتر مساعدة لكافة العمليات المتشابهة في الشركة.

و يتطلب العمل بهذه الطريقة، توفير الدفاتر المحاسبية التالية:

أ- الدفاتر اليومية المساعدة:

وتقسم هذه الدفاتر إلى ما يلي:

- ١ - يوميات العمليات النقدية، وهي:
 - دفتر يومية الصندوق.
 - دفتر يومية صندوق الثريات.
- ٢ - يوميات العمليات الآجلة، وهي:
 - دفتر يومية المبيعات.
 - دفتر يومية مردودات المبيعات.

- دفتر يومية المشتريات .

- دفتر يومية مردودات المشتريات .

- دفتر يومية أوراق القبض .

- دفتر يومية أوراق الدفع .

وبعد القيد في هذه الدفاتر، يتم الترحيل الى كل من الدفاتر التالية .

- الترحيل إلى دفاتر الحسابات الإجمالية لكل من العملاء، الموردين، الحسابات الأخرى الموجودة بدفتر الأستاذ العام .

- الترحيل إلى الحسابات الشخصية للعملاء، في دفتر أستاذ العملاء المساعد والحسابات الشخصية للموردين، في دفتر أستاذ مساعد الموردين .

وكدليل على صحة عمليات القيد في الدفاتر المذكورة، فإنه يجب أن تتفق نتيجة المطابقة لكل من العملاء والموردين في دفاتر الأستاذ المساعد مع إجمالى حسابات العملاء والموردين، في دفتر الأستاذ العام .

ب - دفتر اليومية العامة :

يخصص هذا الدفتر لإثبات العمليات، التى لا يمكن إثباتها في دفاتر اليوميات المساعدة، التى سبق ذكرها، ومن أمثلة هذه العمليات ما يلى :

١ - قيود الإفتتاح .

٢ - قيود الإقفال .

٣ - قيود التحويلات .

٤ - قيود تصحيح الأخطاء .

٥ - قيود التحويلات الحسابية .

٦ - قيود التسويات الجردية .

وجدير بالتنويه ، أن هذه القيود يتم ترحيلها إلى حساباتها المختصة، في دفاتر اليومية المساعدة، وقد ترى المنشأة أن هذه القيود من الضالة بحيث لا ينبغي تخصيص دفتر يومية مساعدة لها .

جـ- دفاتر الأستاذ المساعد:

تتعلق هذه الدفاتر بالحسابات الشخصية، ويتم الترحيل إليها من كل من الدفاتر التالية:

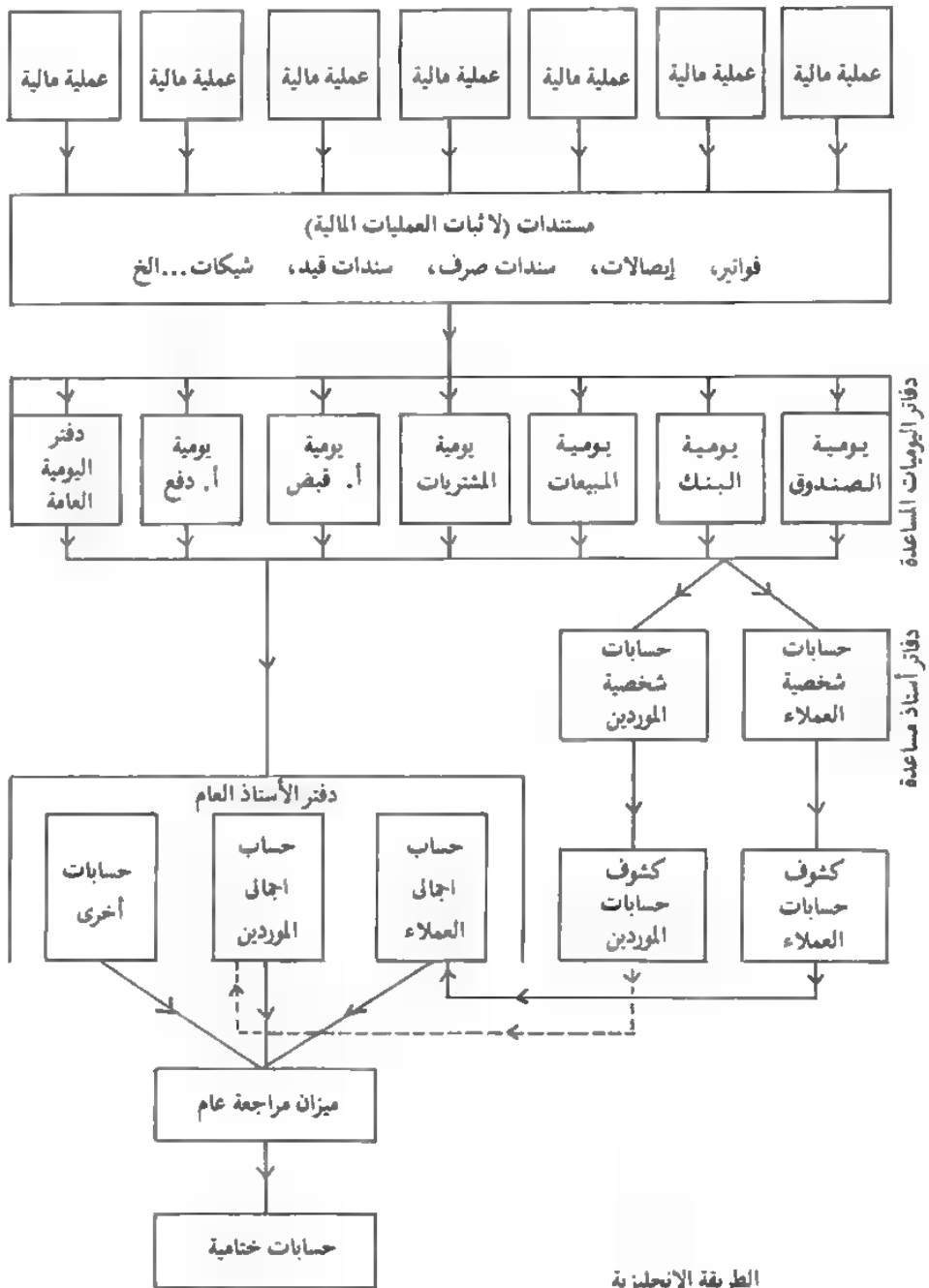
- دفاتر اليومية المساعدة.
- دفتر اليومية العامة.

و يرحل إليها، كافة العمليات ذات العلاقة بالحسابات الشخصية.

د- دفتر الأستاذ العام:

يرحل إليه بصفة إجمالية، من واقع القيود الإجمالية المدونة بدفاتر اليومية المساعدة، وكذلك القيود التي تدون بدفتر اليومية العامة مباشرة. ويشتمل هذا الدفتر على حسابات العملاء والموردين الإجمالية، إضافة إلى الحسابات الرئيسية الأخرى.

وتتضح مقومات هذه الطريقة في الشكل التالى:



الطريقة الإنجليزية

هذا ويرد تسطير الدفاتر المحاسبية المستخدمة في هذه الطريقة في المثال التطبيقي التالي .

مثال تطبيقي :

فيما يلي العمليات المالية التي قامت بها مؤسسة أثمار- الجزيرة في المدة من أول محرم ١٤٠٤ هـ وحتى ١٥ منه .

في ١ محرم : دفعت المؤسسة ايجار محلاتها عن ثلاثة أشهر بشيك على البنك الأهلي قيمته ٨,١٠٠ ريال .

في ٢ منه : باعت لمعرض السعادة بضاعة بمبلغ ٢٧,٠٠٠ ريال ، وإذا تم السداد خلال أسبوعين من تاريخه يحصل المعرض على ١٠ % خصم نقدي ، التسليم بالمحل .

في ٣ منه : بلغت المبيعات النقدية ١٤٤,٠٠٠ ريال ، وقد أودعت المؤسسة في البنك مبلغ ٦٣,٠٠٠ ريال من النقدية الموجودة في الصندوق .

في ٤ منه : سدد معرض السعادة رصيد حسابه المدين لدى المؤسسة ، وقدره ٢٧,٠٠٠ ريال ، بشيك قيمته ٢٤,٣٠٠ ريال .

في ٥ منه : اشترت المؤسسة بضاعة من محلات الوادي الأخضر على الحساب بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال ، وبخصم نقدي ١٠ % ، إذا تم السداد خلال أسبوعين من تاريخه .

في ٦ منه : بلغت المبيعات النقدية ٤٢,٧٥٠ ريال والمشتريات بشيكات على البنك الأهلي بقيمة ٣٦,٠٠٠ ريال .

في ٧ منه : سددت المؤسسة لمحلات الوادي الأخضر رصيد حسابها الدائن لديها وقدره ٤٥,٠٠٠ ريال بشيك على البنك الأهلي قيمته ٤٠,٥٠٠ ريال .

- في ٨ منه : اشترت المؤسسة أثاثاً من محلات العامر بمبلغ ١٨,٠٠٠ ريال سدد بشيك على البنك الأهلي .
- في ٩ منه : اشترت المؤسسة بضاعة على الحساب من محلات الوليد قيمتها ٣٦,٠٠٠ ريال .
- في ١٠ منه : بلغت المبيعات النقدية ٢٩,٢٥٠ ريال ، والمشتريات النقدية ٢٤,٣٠٠ ريال .
- في ١١ منه : باعت المؤسسة بضاعة على الحساب إلى محلات زهرة العليا بمبلغ ٣١,٥٠٠ ريال ، التسليم بالمحل .
- في ١١ منه كذلك : سددت المؤسسة رصيد حسابها لدى محلات الوليد والبالغ ٣٦,٠٠٠ ريال بشيك قيمته ٣٥,١٠٠ ريال والباقي خصم نقدي .
- في ١٢ منه : اشترت المؤسسة بضاعة على الحساب من محلات السامر بقيمة ٢٧,٠٠٠ ريال .
- في ١٣ منه : باعت المؤسسة سيارة بمبلغ ٢٢,٥٠٠ قبضت ثمنها بشيك على بنك الرياض .
- في ١٤ منه : اشترت المؤسسة أثاثاً لمنزل صاحب المؤسسة من محلات العامر بمبلغ ١٨,٠٠٠ ريال نقداً .
- في ١٥ منه : بلغت المبيعات بشيكات ٥٨,٥٠٠ ريال ، والمشتريات بشيكات ١٢,٦٠٠ ريال .
- في نفس اليوم : باعت المؤسسة بضاعة على الحسابات الى معرض اليمن بقيمة ٣٦,٠٠٠ ريال . التسليم بالمستودع .
- وفي نفس اليوم كذلك : قررت المؤسسة إعدام مبلغ ٩,٠٠٠ ريال من دين لها على محلات زهرة العليا .

المطلوب :

إثبات العمليات السابقة في دفاتر اليومية اللازمة، وترحيلها إلى الحسابات الخاصة بها في دفاتر الأستاذ. علماً بأن التنظيم المحاسبى لمؤسسة أثمار الجزيرة يقوم على الطريقة الإنجليزية.

الحل :

- يشتمل المثال التطبيقى على ما يلى :
- مجموعة من العمليات النقدية.
 - مجموعة من عمليات المشتريات الآجلة.
 - مجموعة من عمليات المبيعات الآجلة.
 - مجموعة من العمليات لا علاقة لها باليوميات المساعدة، وتفيد في دفتر اليومية العامة.

أولاً: إثبات العمليات النقدية بدفتر يومية الصندوق والبنك :

يتم إثبات العمليات النقدية، والعمليات المتعلقة بالبنك في دفتر يومية الصندوق والبنك، كما هو موضح في الصورة التالية :

دفتر يومية الصندوق والبنك

منه

البنك	الصندوق	الخصم المسموح به	المبيعات	البيان	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
	١٤٤,٠٠٠		١٤٤,٠٠٠	الى ح/ المبيعات		١٤٠٤/١/٣ هـ
٦٣,٠٠٠				الى ح/ الصندوق		١٤٠٤/١/٣
٢٤,٣٠٠		٢,٧٠٠		الى ح/ معرض السعادة		١٤٠٤/١/٤
	٤٢,٧٥٠		٤٢,٧٥٠	الى ح/ المبيعات		١٤٠٤/١/٦
	٢٩,٢٥٠		٢٩,٢٥٠	الى ح/ المبيعات		١٤٠٤/١/١٠
٢٢,٥٠٠				الى ح/ السيارات		١٤٠٤/١/١٣
٥٨,٥٠٠			٥٨,٥٠٠	الى ح/ المبيعات		١٤٠٤/١/١٥
١٦٨,٣٠٠	٢١٦,٠٠٠					
		٢,٧٠٠		هذا المجموع مرحل إلى الجانب المدين		
			٢٧٤,٥٠٠	من حساب الخصم المسموح به		
				هذا المجموع مرحل إلى الجانب الدائن		
				من حساب المبيعات		

له

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	البيان	المشتريات	الحصم المسموح به	البنك	الصندوق
١٤٠٤/١/١		من حد/ الايجار			٨,١٠٠	
١٤٠٤/١/٣		من حد/ البنك				٦٣,٠٠٠
١٤٠٤/١/٦		من حد/ المشتريات	٣٦,٠٠٠		٣٦,٠٠٠	
١٤٠٤/١/٧		من حد/ محلات الوادي الأخضر		٤,٥٠٠	٤٠,٥٠٠	
١٤٠٤/١/٨		من حد/ الأثاث			١٨,٠٠٠	
١٤٠٤/١/١٠		من حد/ المشتريات	٢٤,٣٠٠			٢٤,٣٠٠
١٤٠٤/١/١١		من حد/ محلات الوليد		٩٠٠	٣٥,١٠٠	
١٤٠٤/١/١٤		من حد/ المسحوبات الشخصية				١٨,٠٠٠
١٤٠٤/١/١٥		من حد/ المشتريات الرصيد	١٢,٦٠٠		١٢,٦٠٠	
					١٨,٠٠٠	١١٠,٧٠٠
		هذا المجموع مرسل إلى الجانب الدائن من حساب الخصم المكتسب		٥,٤٠٠		
		هذا المجموع مرسل إلى الجانب المدين من حساب المشتريات	٧٢,٩٠٠			
					١٦٨,٣٠٠	٢١٦,٠٠٠

ثانياً: إثباتات عمليات المبيعات الآجلة:

يتم إثباتات العمليات المتعلقة بالمبيعات الآجلة، كما هو موضح في الشكل التالي:

دفتر يومية المبيعات الآجلة

المبلغ	شروط البيع	رقم الفاتورة	العنوان	رقم صفحة أستاذ العملاء	اسم العميل	التاريخ	مسل
٢٧,٠٠٠	التسليم بالمحل	٨٠٢٥	الرياض - الديرة		معرض السعادة	١ / ٢	١
٣١,٥٠٠	التسليم بالمحل	٨٠٢٦	الرياض - العليا		محلات زهرة العليا	١ / ١١	٢
٣٦,٠٠٠	التسليم بالمستودع	٨٠٢٧	الرياض - المنز		معرض اليمن	١ / ١٥	٣
٩٤,٥٠٠							

رحل هذا المجموع الى الجانب الدائن من حساب المبيعات

ثالثاً: إثباتات عمليات المشتريات الآجلة:

يتم إثباتات العمليات المتعلقة بالمشتريات الآجلة، كما هو موضح في الشكل

التالي:

دفتر يومية المشتريات الآجلة

المبلغ	شروط البيع	رقم الفاتورة	العنوان	رقم صفحة أستاذ الموردين	اسم المورد	التاريخ	مسل
٤٥,٠٠٠		٩٤٣٢	الرياض - السليمانية		محلات الوادي الأخضر	١ / ٥	١
٣٦,٠٠٠		٣٢١٠	الرياض - النسيم		محلات الوليد	١ / ٩	٢
٢٧,٠٠٠		٨٠٥	الرياض - طريق الجامعة		محلات السامر	١ / ١٢	٣
١٠٨,٠٠٠							

رحل هذا المجموع إلى الجانب المدين من حساب المشتريات

رابعاً: إثباتات العمليات اليومية العامة :

و يوجد هناك عملية واحدة تتعلق بالديون المدومة ، و يتم إثباتها بالصورة التالية :

المبلغ	البيان	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	منه	له
٩,٠٠٠	من ح/ الديون المدومة الى ح/ اجمالي العملاء ح/ محلات زهرة العليا اثبات الدين الذي تقرر إعدامه			١/١٥	٩,٠٠٠	

خامساً: الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام :

يتم ترحيل كافة العمليات إلى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ العام كما يلي :

منه			ح/ المبيعات			له		
٣٦٩,٠٠٠	الى الرصيد	١/١٥	٢٧٤,٥٠٠	من مذكورين (من يومية الصندوق والبنك)	١/١٥			
			٩٤,٥٠٠	من ح/ اجمالي العملاء (من يومية المبيعات الآجلة)	١/١٥			
٣٦٩,٠٠٠			٣٦٩,٠٠٠					

منه			ح/ الخصم المسموح به			له		
٢,٧٠٠	الى ح/ اجمالي العملاء (من يومية الصندوق والبنك)	١/١٥	٢,٧٠٠	من الرصيد	١/١٥			
٢,٧٠٠			٢,٧٠٠					

له	ح/ المسحوبات	منه
	من الرصيد	الى ح/ الصندوق (من يومية الصندوق)
	١٨,٠٠٠	١ / ١
	١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠

له	ح/ الديون المددومة	منه
	من الرصيد	الى ح/ اجمالي العملاء (من اليومية العامة)
	٩,٠٠٠	١ / ١٥
	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠

له	ح/ اجمالي العملاء	منه
١ / ١٤	من مذكورين (من يومية المبيعات)	الى ح/ المبيعات (من يومية المبيعات)
١ / ١٥	من ح/ الديون المددومة (من اليومية العامة)	
١ / ١٥	من الرصيد	
	٢٧,٠٠٠	١ / ١٥
	٩,٠٠٠	
	٥٨,٥٠٠	
	٩٤,٥٠٠	٩٤,٥٠٠

له	ح/ اجمالي الموردين	منه
١ / ١٥	من ح/ المشتريات (من يومية المشتريات)	الى مذكورين (من يومية الصندوق والبنك)
	١٠٨,٠٠٠	١ / ٧
		١ / ١٥
		الى مذكورين (من يومية الصندوق والبنك)
		الى الرصيد
	١٠٨,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
		٣٦,٠٠٠
		٢٧,٠٠٠
		١٠٨,٠٠٠

له	ح/ المشتريات	منه
١ / ١٥	من الرصيد	٧٢,٩٠٠
	١٨٠,٩٠٠	١ / ١٥ إلى مذكورين (من يومية الصندوق والبنك)
		١ / ١٥ إلى ح/ اجمالي الموردين (من يومية المشتريات الآجلة)
	١٨٠,٩٠٠	١٠٨,٠٠٠
		١٨٠,٩٠٠

له	ح/ الخصم المكتسب	منه
١ / ١٥	من ح/ اجمالي الموردين (من يومية الصندوق والبنك)	٥,٤٠٠
	٥,٤٠٠	١ / ١٥ إلى الرصيد
		٥,٤٠٠

له	ح/ الايجار	منه
	من الرصيد	٨١,١٠٠
	٨١,٠٠	١ / ١ إلى ح/ البنك (مرحل من يومية الصندوق والبنك)
	٨١,١٠٠	٨١,١٠٠

له	ح/ الأثاث	منه
	من الرصيد	١٨,٠٠٠
	١٨,٠٠٠	١ / ٨ إلى ح/ البنك (مرحل من يومية الصندوق والبنك).
	١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠

له	ح/ السيارات	منه
١ / ١٣	من ح/ البنك (مرحل من يومية الصندوق والبنك)	٢٢,٥٠٠
	٢٢,٥٠٠	إلى الرصيد
	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠

سادساً: الترحيل إلى الحسابات الشخصية في دفتر أستاذ مساعد العملاء:
يتم الترحيل إلى الحسابات الخاصة بكل عميل، والموجودة في دفتر أستاذ العملاء
كما يلي:

له	ح/ معرض السعادة	منه
١ / ٤	من مذكورين (من يومية الصندوق والبنك)	٢٧,٠٠٠
		٢٧,٠٠٠

له	ح/ محلات زهرة العليا	منه
١ / ١٥	من ح/ الديون المدومة (من الديون المدومة)	٩,٠٠٠
١ / ١٥	من الرصيد	٢٢,٥٠٠
		٣١,٥٠٠

له	ح/ معرض اليمن	منه
١ / ١٥	من الرصيد	٣٦,٠٠٠
		٣٦,٠٠٠

للتحقق من صحة الترحيل إلى دفتر أستاذ مساعد العملاء، يعد كشف المطابقة
التالي:

كشف مطابقة الحسابات الشخصية للعملاء مع حساب إجمالي العملاء

صفحة أستاذ مساعد العملاء	بيان	الأرصدة		المجاميع	
		له	منه	له	منه
	معرض السعادة	-	-	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
	محلات زهرة العليا	-	٢٢,٥٠٠	٩,٠٠٠	٣١,٥٠٠
	معرض اليمن		٣٦,٠٠٠	-	٣٦,٠٠٠
	المجاميع		٥٨,٥٠٠	٣٦,٠٠٠	٩٤,٥٠٠
	مجاميع ورصيد إجمالي العملاء		٥٨,٥٠٠	٣٦,٠٠٠	٩٤,٥٠٠

يتضح التطابق بين إجمالي حساب العملاء بدفتر الأستاذ العام، ومجموع الحسابات الشخصية للعملاء في دفتر أستاذ مساعد العملاء.

سابعاً: الترحيل إلى الحسابات الشخصية دفتر أستاذ مساعد الموردين:
يتم الترحيل إلى الحسابات الشخصية بكل مورد، والموجودة في دفتر أستاذ مساعد الموردين، كما يلي:

له	ح/ محلات الوادى الأخضر	منه
١ / ٥	من ح/ المشتريات (من يومية المشتريات)	١ / ٧ الى مذكورين (من يومية الصندوق والبنك)
	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠

له	ح/ محلات الوليد	منه
١ / ٩	من ح/ المشتريات (من يومية الصندوق)	١ / ١١ الى مذكورين (من يومية الصندوق والبنك)
	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠
	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠

له	ح/ محلات السامر	منه
١ / ١٢	من ح/ المشتريات (من يومية المشتريات)	١ / ١٥ الى الرصيد
	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠

للتحقق من صحة الترحيل إلى دفتر أستاذ مساعد الموردين ، يعد كشف المطابقة التالي :

كشف مطابقة الحسابات الشخصية للموردين
مع حساب إجمالي الموردين

صفحة أستاذ مساعد الموردين	البيان	الرصد		المجاميع	
		له	منه	له	منه
	محلات الوادي الأخضر	-	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
	محلات الوليد	-	-	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠
	محلات السامر	٢٧,٠٠٠	-	٢٧,٠٠	-
	المجاميع	٢٧,٠٠٠	-	١٠٨,٠٠٠	٨١,٠٠
	مجاميع ورصيد إجمالي الموردين	٢٧,٠٠٠	-	١٠٨,٠٠٠	٨١,٠٠٠

يتضح التطابق بين إجمالي حساب الموردين بدفتر الأستاذ العام ، ومجموع الحسابات الشخصية للموردين ، في دفتر أستاذ مساعد الموردين .

ثالثاً: الطريقة الفرنسية

تستخدم هذه الطريقة مجموعة الدفاتر التي سبق ذكرها ضمن الطريقة الانجليزية ، وفيما يلي توضيح موجز لها :

أ- الدفاتر اليومية المساعدة:

يقيد فيها العمليات المالية ، كل في دفتر اليومية المساعد المخصص لها .

ب- دفتر اليومية العامة :

يقيد في هذا الدفتر ما يلي :

- ١ - المجاميع الشهرية للعمليات الإجمالية لكل دفتر من دفاتر اليومية المساعدة .
- ٢ - العمليات التي لا تقيد في دفاتر اليومية المساعدة .

٣ - العمليات التي ترى المنشأة أنها من الضالة بحيث لا داعى أن يخصص لها دفتر يومية مساعد مستقل .

ج- دفاتر الأستاذ المساعد:

يرحل إلى هذه الدفاتر، العمليات المالية المدونة في دفاتر اليومية المساعدة، والعمليات المدونة في دفتر اليومية العامة، والتي تتعلق بالحسابات الشخصية .

د- دفتر الأستاذ العام:

يرحل إليه بصفة إجمالية، من واقع القيود الإجمالية المدونة بدفاتر اليومية المساعدة، والمقيدة بدفتر اليومية العامة مباشرة .

مقارنة بين الطريقتين الإنجليزية والفرنسية:

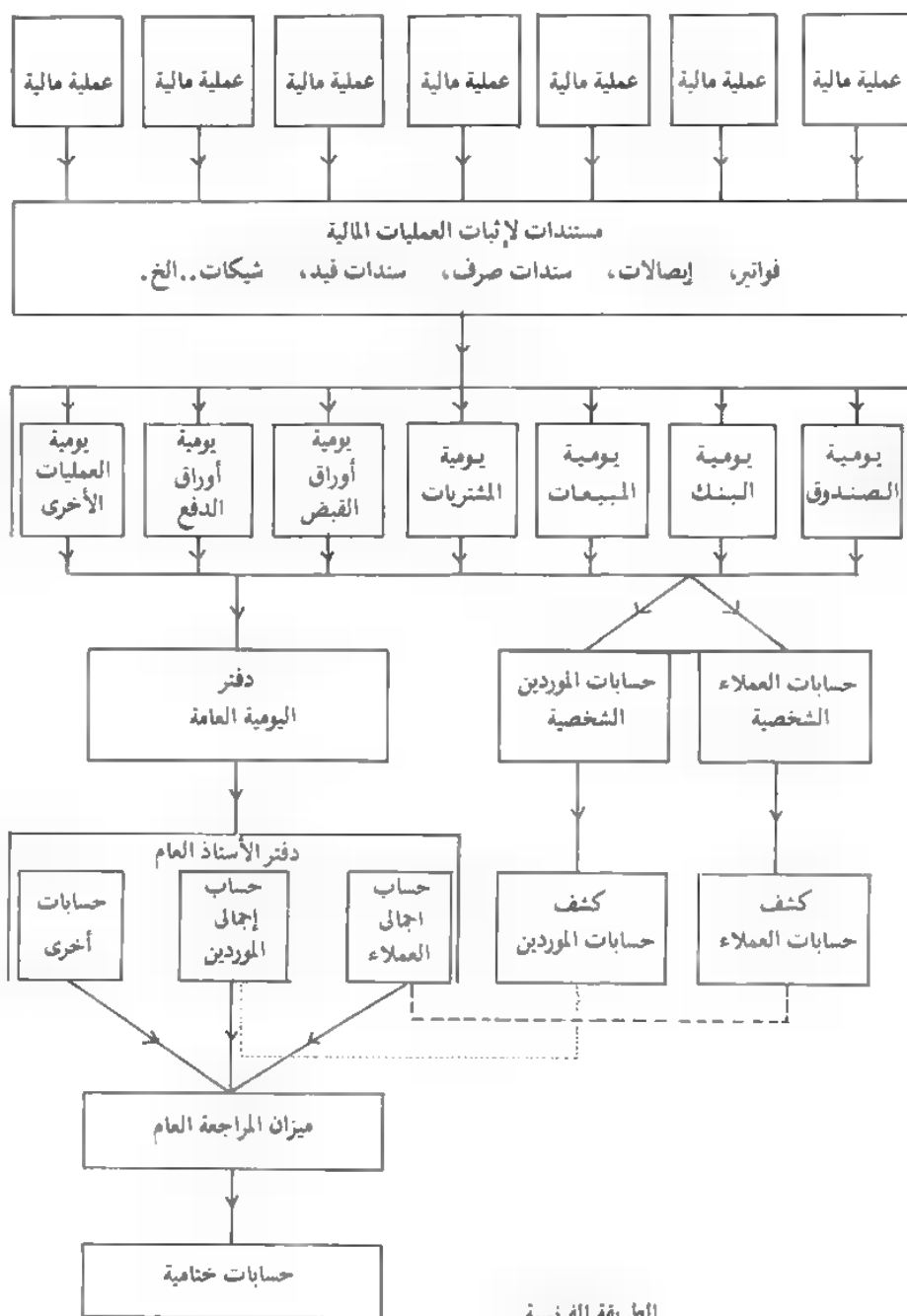
يتضح بالمقارنة بين الطريقتين ما يلي :

١ - في ظل الطريقة الفرنسية، يتم قيد مجاميع عمليات كل دفتر من الدفاتر اليومية المساعدة، في دفتر اليومية العامة . بينما يقيد في دفتر اليومية العامة الطريقة الإنجليزية، العمليات التي لا يمكن إثباتها في دفاتر اليومية المساعدة فقط .

٢ - لا يختلف الأمر فيما يتعلق بإثبات العمليات المالية في دفاتر اليومية المساعدة في الطريقة الفرنسية عنه في الطريقة الإنجليزية .

٣ - يقتصر الترحيل من اليومية المساعدة الى الحسابات الشخصية في دفتر الأستاذ المساعد . بينما يرحل من دفتر اليومية العامة إلى الحسابات المفتوحة في دفتر الأستاذ العام .

أما بالنسبة للترحيل حسب الطريقة الإنجليزية، فإنه يتم الترحيل من كافة دفاتر اليومية المساعدة (يومية العمليات النقدية، ويومية العمليات الآجلة)، وكذلك من دفتر اليومية العامة، الى الحسابات الخاصة بها في دفاتر الأستاذ المساعد و العام . ويمكن التعرف على مقومات الطريقة الفرنسية في الشكل التوضيحي التالي :



الطريقة الفرنسية

مثال تطبيقي :

من واقع البيانات الواردة في المثال التطبيقي السابق، المطلوب إثبات العمليات السابقة في دفاتر اليومية، وترحيلها إلى دفاتر الأستاذ في مؤسسة أثمار الجزيرة، علماً بأن التنظيم المحاسبي فيها يقوم على الطريقة الفرنسية.

الحل :

أولاً : إثبات العمليات النقدية بدفتر يومية الصندوق والبنك :

أنظر المثال التطبيقي السابق، صفحة (٤٠٤).

ثانياً : إثبات عمليات المبيعات الآجلة :

أنظر المثال التطبيقي السابق، صفحة (٤٠٦).

ثالثاً : إثبات عمليات المشتريات الآجلة :

أنظر المثال التطبيقي السابق، صفحة (٤٠٦).

رابعاً : إثبات عمليات اليومية العامة :

التاريخ			البيان	المبلغ	
				له	منه
١/١٥			من ح/ الصندوق الى ح/ المبيعات المقبوضات النقدية	٢١٦,٠٠٠	٢١٦,٠٠٠
١/١٥			من ح/ البنك الى مذكورين ح/ اجمالي العملاء ح/ السيارات ح/ المبيعات المقبوضات بشيكات	٢٤,٣٠٠ ٢٢,٥٠٠ ٥٨,٥٠٠	١٠٥,٣٠٠

التاريخ			بيان	المبلغ	
				له	منه
١ / ١٥			من ح/ البنك الى ح/ الصندوق المبالغ المودعة من الصندوق في البنك	٦٣,٠٠٠	٦٣,٠٠٠
١ / ١٥			من ح/ الخصم المسموح به الى ح/ اجمالي العملاء الخصم المسموح به للعملاء	٢,٧٠٠	٢,٧٠٠
١ / ١٥			مذكورين ح/ المشتريات ح/ المسحوبات الشخصية الى ح/ الصندوق المدفوعات النقدية	٤٢,٣٠٠	٢٤,٣٠٠ ١٨,٠٠٠
١ / ١٥			مذكورين ح/ الإيجار ح/ المشتريات ح/ اجمالي الموردين ح/ الأثاث الى ح/ البنك المدفوعات بشيكات	١٥٠,٣٠٠	٨,١٠٠ ٤٨,٦٠٠ ٧٥,٦٠٠ ١٨,٠٠٠
١ / ١٥			من ح/ اجمالي الموردين الى ح/ الخصم المكتسب الخصم المكتسب من الموردين	٥,٤٠٠	٥,٤٠٠

التاريخ			البيان	المبلغ	
				له	منه
١/١٥			من ح/ المشتريات إلى ح/ إجمالى الموردين المشتريات الآجلة خلال النصف الأول من محرم ١٤٠٤ هـ	١٠٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠
١/١٥			من ح/ إجمالى العملاء إلى ح/ المبيعات المبيعات الآجلة خلال النصف الأول من محرم ١٤٠٤ هـ	٩٤,٥٠٠	٩٤,٥٠٠
١/١٥			من ح/ الديون المدومة إلى ح/ إجمالى العملاء الديون المدومة خلال النصف الأول من محرم ١٤٠٤ هـ	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠

خامساً: الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام.

يوجد بدفتر الأستاذ العام مجموعة الحسابات التالية :

ح/ المبيعات ، ح/ الخصم المسموح به ، ح/ المشتريات ، ح/ الخصم المكتسب ، ح/
الايجار ، ح/ الأثاث ، ح/ السيارات ، ح/ المسحوبات الشخصية ، ح/ الديون
المدومة ، ح/ إجمالى العملاء ، ح/ إجمالى الموردين ، ح/ الصندوق ، ح/ البنك . ويتم
الترحيل إليها بالطريقة المعتادة للترحيل من واقع القيود السابقة في دفتر اليومية العامة .
ويمكن ملاحظة هذه الحسابات في المثال التطبيقى السابق في الصفحات من ٤٠٧ الى

(ملاحظة يوجد في دفتر الأستاذ العام حسابان أحدهما للبنك والآخر للصندوق لم تكن موجودة في الطريقة الإنجليزية).

سادساً: الترحيل إلى الحسابات الشخصية بدفاتر أستاذ مساعد العملاء، وأستاذ مساعد الموردين.

يرحل إلى هذه الدفاتر طبقاً لما سبق ذكره في المثال التطبيقي السابق، من دفاتر اليومية المساعدة مباشرة، مع ترحيل العمليات التي لم تسجل فيها، وسجلت في دفتر اليومية العامة، إلى تلك الحسابات الشخصية الخاصة بها. (انظر الصفحات من ٤٠٧ إلى ٤٠٩).

رابعاً: الطريقة الأمريكية:

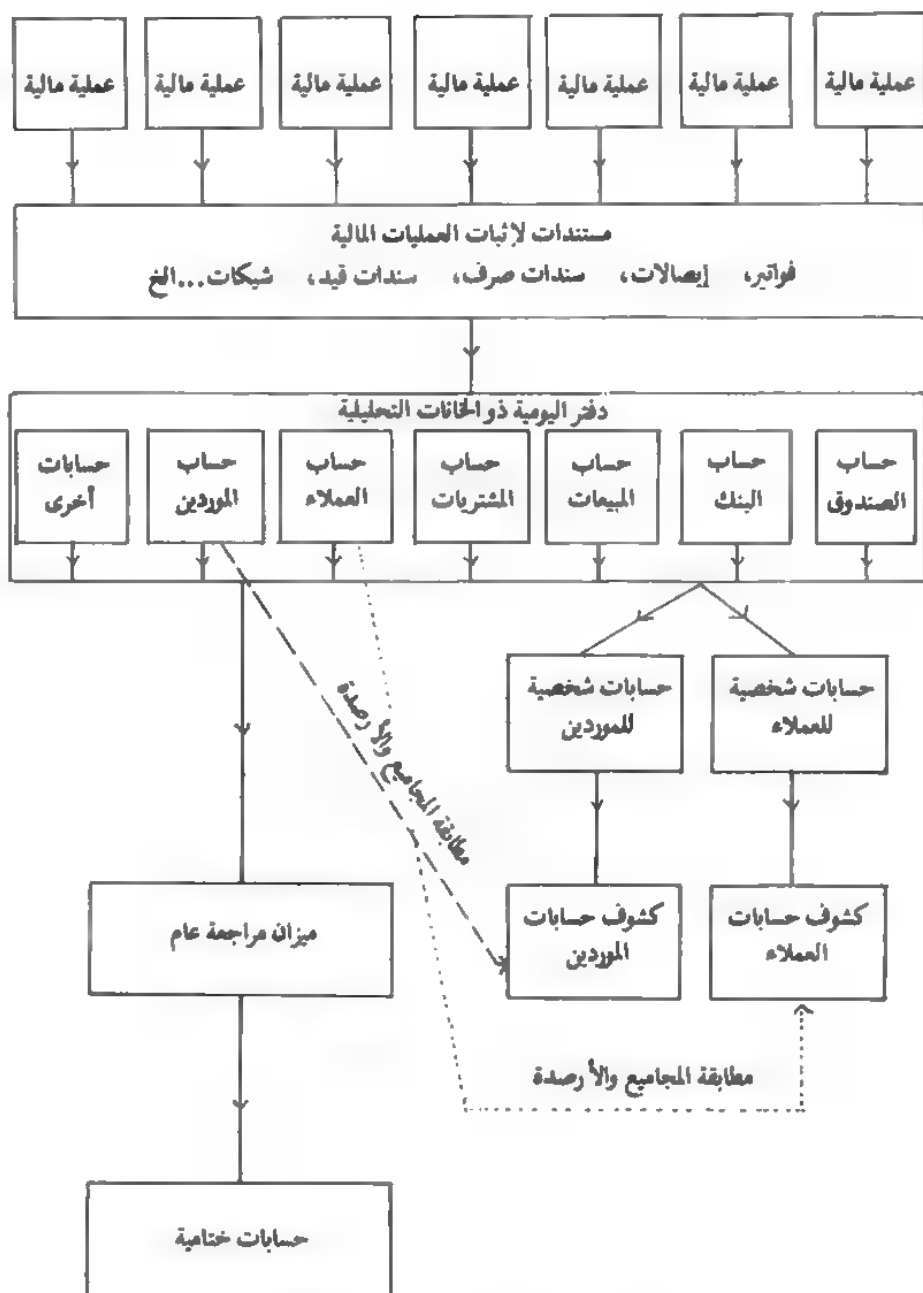
تمثل هذه الطريقة إختصاراً للدفاتر المحاسبية، حيث يستخدم في ظل هذه الطريقة دفترًا واحدًا، يكون بمثابة دفتر يومية عامة، ودفتر أستاذ في آن واحد.

ويشتمل الدفتر المستخدم في هذه الطريقة على خانات اليومية العامة في أحد جوانبه، بينما يخصص الجانب الآخر للحسابات الرئيسية، حيث يخصص لكل حساب خانة خاصة، وتقسم كل خانة إلى قسمين، أحدهما للمدين والآخر للدائن، ومن أمثلة الحسابات المفتوحة في هذا الدفتر، ما يلي:

ح/ الصندوق، ح/ البنك، ح/ العملاء، ح/ الموردين، ح/ أ. قبض ح/ أ. دفع... الخ. وغالباً ما يخصص حساب آخر للمتنوعات.

مزايا الطريقة الأمريكية:

- ١ - تتميز بالبساطة والسهولة بشكل عام.
 - ٢ - تتصف بالمرونة الكافية، بحيث يمكن تطويرها لتصبح صالحة للإستخدام المنشآت ذات الحسابات المتعددة. ويمكن تحقيق هذه المرونة عن طريق تقسيم الحسابات إلى مجموعات متناسقة، يعبر عن كل منها حساب واحد، يمثل في هذه الحالة حساباً إجمالياً، يمكن للمنشأة أن تمسك الى جانبه دفاتر تفصيلية تحليلية لكل حساب من تلك الحسابات الإجمالية المفتوحة بالدفتر الأساسي.
 - ٣ - توفر من عمليات الترحيل إلى دفاتر الأستاذ، حيث يعتبر القيد بالدفتر الواحد بمثابة قيد في اليومية، وترحيل إلى دفتر الأستاذ، خاصة في حالة وجود حسابات محدودة العدد في المنشأة.
 - ٤ - تسهل وتيسر عملية اكتشاف الأخطاء في القيود المحاسبية.
 - ٥ - تحقق إمكانية تقسيم العمل، من خلال القيد في الدفتر الأساسي والدفاتر التحليلية، والتي يمكن أن تتم بناء على أحد ما يلي:
 - أ - القيد من واقع المستندات الأصلية.
 - ب - القيد من واقع القيود المدونة في الدفتر الأساسي.
- وتجدر الإشارة إلى، أن هناك تصورا لدى بعضهم بأن هذه الطريقة تنسجم مع المنشآت الصغيرة فقط. وفي نظر الكاتب، فإن ذلك مردود عليه، حيث يمكن تكييفها لتناسب كافة المنشآت مهما اختلف حجمها.
- و يتم توضيح مقومات هذه الطريقة، وتسطير الدفتر الأساسي المستخدم فيها، ضمن الشكل التالى والمثال التطبيقي اللاحقين.



الطريقة الأمريكية

مثال تطبيقي :

من واقع البيانات الواردة في المثال التطبيقي السابق ، المطلوب إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية العامة ، ودفاتر الأستاذ التحليلية في مؤسسة أثمار الجزيرة ، علماً بأن التنظيم المحاسبي فيها يقوم على الطريقة الأمريكية .

الحل :

انظر الصفحات التالية :

المبلغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ	الصندوق		البنك	
له	منه					له	منه	له	منه
٨,١٠٠		من ح/ الإيجار إلى ح/ البنك تسديد قسط الإيجار بشيك	١	١	١٤٠٤/١/١				٨,١٠٠
٢٧,٠٠٠		من ح/ العملاء - معرض السعادة إلى ح/ المبيعات المبيعات لمعرض السعادة خصم نقدي ١٠%	٢	٢	١٤٠٤/١/٢				٢٧,٠٠٠
١٤٤,٠٠٠		من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات المبيعات التقديرية بتاريخه	٣	٣	١٤٠٤/١/٣	١٤٤,٠٠٠			
٦٣,٠٠٠		من ح/ البنك إلى ح/ الصندوق المبالغ المودعة في البنك بتاريخه	٤	٤	١٤٠٤/١/٣		٦٣,٠٠٠		٦٣,٠٠٠
٢٤٢,١٠٠	٢٤٢,١٠٠	ما بعده						٦٣,٠٠٠	٨,١٠٠

حسابات متنوعة		الموجودات		مصرفات ادارية		المبيعات		المشتريات		الموردون		العملاء	
له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه
					٨,١٠٠								
													٢٧,٠٠٠
							٢٧,٠٠٠						
							١٤٤,٠٠٠						
					٨,١٠٠		١٧١,٠٠٠						٢٧,٠٠٠

المبلغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ	الصندوق		البنك	
له	منه					له	منه	له	منه
٢٤٢,١٠٠	٢٤٢,١٠٠	ما قبله							
	٢٤,٣٠٠	من مذكورين	٥	٥	١٤٠٤/١/٤			٦٣,٠٠٠	٨,١٠٠
	٢,٧٠٠	ح/ البنك							
		ح/ خصم مسموح به							
٢٧,٠٠٠		الى ح/ العملاء - معرض السعادة							
		المبلغ المدون معرض السعادة							
		خصم نقدي ١٠ %							
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	من ح/ المشتريات	٦	٦	١٤٠٤/١/٥				
		الى ح/ الموردين - الوادي الأخضر							
		المشتريات خصم نقدي ١٠ %							
٤٢,٧٥٠	٤٢,٧٥٠	من ح/ الصندوق	٧	٧	١٤٠٤/١/٦	٤٢,٧٥٠			
		إلى ح/ المبيعات							
		المبيعات النقدية							
		بتاريخه							
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	من ح/ المشتريات	٨	٨	١٤٠٤/١/٦				
		الى ح/ البنك							
		المشتريات بشيك							
		بتاريخه							
٣٩٢,٨٥٠	٣٩٢,٨٥٠	ما بعده						٦٣,٠٠٠	٨٧,٣٠٠
						١٨٦,٧٥٠			٤٤,١٠٠

حسابات متنوعة		الموجودات		مصرفات ادارية		المبيعات		المشتريات		الموردون		العملاء	
له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه
	٢,٧٠٠				٨,١٠٠	١٧١,٠٠٠							٢٧,٠٠٠
												٢٧,٠٠٠	
										٤٥,٠٠٠			
											٤٥,٠٠٠		
						٤٢,٧٥٠							
								٣٦,٠٠٠					
	٢,٧٠٠				٨,١٠٠	٢١٣,٧٥٠			٣٦,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠

المبلغ		البيان	رقم القيود	رقم المستند	التاريخ	الصندوق		البنك	
له	منه					له	منه	له	منه
٣٩٢,٨٥٠	٣٩٢,٨٥٠	ما قبله	٨	٨	١٤٠٤/١/٧	١٨٦,٧٥٠	٦٣,٠٠٠	٨٧,٣٠٠	٤٤,١٠٠
٤٥,٠٠٠		من حد/ الموردين - محلات الوادى الأخضر الى مذكورين							
٤٠,٥٠٠		حد/ البنك							٤٠,٥٠٠
٤,٥٠٠		حد/ الخصم المكتسب							
		سداد المستحق لمحلات الوادى الأخضر خصم نقدى ١٠%							
١٨,٠٠٠		من حد/ الموجودات - الأثاث	٩	٩	١٤٠٤/١/٨				
١٨,٠٠٠		الى حد/ البنك قيمة الأثاث المشتري من محلات العامر							١٨,٠٠٠
٣٦,٠٠٠		من حد/ المشتريات الى حد/ الموردين - محلات الوليد البضاعة المشتراة على الحساب	١٠	١٠	١٤٠٤/١/٩				
٣٦,٠٠٠									
٢٩,٢٥٠		من حد/ الصندوق الى حد/ المبيعات المبيعات التقديمية بتاريخه	١١	١١	١٤٠٤/١/١٠	٢٩,٢٥٠			
٢٩,٢٥٠									
٥٢١,١٠٠	٥٢١,١٠٠	ما بعده						٨٧,٣٠٠	١٠٢,٦٠٠

حسابات متنوعة		الموجودات		مصرفات ادارية		المبيعات		المشتريات		الموردون		العلاء	
له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه
	٢,٧٠٠				٨,١٠٠	٢١٣,٧٥٠			٣٦,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
											٤٥,٠٠٠		
٤,٥٠٠			١٨,٠٠٠										
									٣٦,٠٠٠				
										٣٦,٠٠٠			
						٢٩,٢٥٠							
٤,٥٠٠	٢,٧٠٠		١٨,٠٠٠		٨,١٠٠	٢٤٣,٠٠٠			٧٢,٠٠٠	٨١,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠

المبلغ		البيان	رقم القيود	رقم المستند	التاريخ	الصندوق		البنك	
له	منه					له	منه	له	منه
٥٢١,١٠٠	٥٢١,١٠٠	ما قبله	١٢	١٢	١٤٠٤/١/١٠	٦٣,٠٠٠	٢١٦,٠٠٠	١٠٢,٦٠٠	٨٧,٣٠٠
٢٤,٣٠٠	٢٤,٣٠٠	من ح/ المشتريات الى ح/ الصندوق المشتريات التقديرية بتاريخه	١٣	١٣	١٤٠٤/١/١١	٢٤,٣٠٠			
٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	من ح/ العملاء - محلات زهرة العليا الى ح/ المبيعات البضاعة المباعة على الحساب	١٤	١٤	١٤٠٤/١/١١				
٣٦,٠٠٠	٣٥,١٠٠	من ح/ الموردين - محلات الوليد الى مذكورين ح/ البنك ح/ الخصم المكتسب	١٥	١٥	١٤٠٤/١/١٢			٣٥,١٠٠	
٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	من ح/ المشتريات الى ح/ الموردين - محلات السامر البضاعة المشتراة على الحساب	١٦	١٦	١٤٠٤/١/١٣			٢٢,٥٠٠	
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	من ح/ البنك الى ح/ الموجودات - السيارات قمية السيارة المباعة بشيك							
٦٦٢,٤٠٠	٦٦٢,٤٠٠	ما بعده						١٣٧,٧٠٠	١٠٩,٨٠٠

حسابات متنوعة		الموجودات		المصروفات الإدارية		المبيعات		المشتريات		الموردون		العملاء	
له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه	له	منه
٤,٥٠٠	٢,٧٠٠		١٨,٠٠٠		٨,١٠٠	٢٤٣,٠٠٠			٧٢,٠٠٠	٨١,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
									٢٤,٣٠٠				
						٣١,٥٠٠							٣١,٥٠٠
٩٠٠											٣٦,٠٠٠		
									٢٧,٠٠٠				
										٢٧,٠٠٠			
		٢٢,٥٠٠											
٥,٤٠٠	٢,٧٠٠	٢٢,٥٠٠	١٨,٠٠٠		٨,١٠٠	٢٧٤,٥٠٠			١٢٣,٣٠٠	١٠٨,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	٥٨,٥٠٠

المبلغ		البيان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ	الصندوق		البنك	
له	منه					له	منه	له	منه
٦٦٢,٤٠٠	٦٦٢,٤٠٠	ما قبله	١٧	١٧	١٤٠٤/١/١٤	٢١٦,٠٠٠	٨٧,٣٠٠	١٠٩,٨٠٠	٣٧,٧٠٠
١٨,٠٠٠		من ح/ السحوبات الشخصية							
١٨,٠٠٠		الى ح/ الصندوق							
		قيمة الأثاث المشتري							
		لصاحب المؤسسة							
٥٨,٥٠٠		من ح/ البنك	١٨	١٨	١٤٠٤/١/١٥			٥٨,٥٠٠	
٥٨,٥٠٠		الى ح/ المبيعات							
		المبيعات بشيكات							
١٢,٦٠٠		من ح/ المشتريات	١٩	١٩	١٤٠٤/١/١٥				
١٢,٦٠٠		الى ح/ البنك							
		المشتريات بشيكات							
٣٦,٠٠٠		من ح/ العملاء - معرض اليمن	٢٠	٢٠	١٤٠٤/١/١٥				
٣٦,٠٠٠		الى ح/ المبيعات							
		البضاعة المباعة الى معرض اليمن							
٩,٠٠٠		من ح/ الديون المدعمة	٢١	٢١	١٤٠٤/١/١٥				
٩,٠٠٠		الى ح/ العملاء - محلات زهرة العليا							
		قرار إعدام المبلغ							
٧٩٦,٥٠٠	٧٩٦,٥٠٠					٢١٦,٠٠٠	٨٧,٣٠٠	١٦٨,٣٠٠	١٦٨,٣٠٠

ملاحظات على الحل :

١ - تم فتح الحسابات الموجودة في هذا الدفتر من واقع العمليات في المؤسسة.

أسئلة وتمارين

- س ١ ما هي الأسباب التي أدت إلى ظهور طرق تنظيم محاسبية مختلفة؟
- س ٢ «ان الطرق المحاسبية المسماة باسم دولة معينة، لا تعنى أن تلك الطريقة متبعة في تلك الدولة بالتحديد» وضح هذه الفقرة باختصار؟
- س ٣ يطلق مصطلح «الطريقة التقليدية» على إحدى طرق التنظيم المحاسبى المعروفة. ما هي هذه الطريقة؟ ما هي مزاياها وما هي عيوبها؟
- س ٤ يتطلب العمل في ظل الطريقة الإيطالية وجود مجموعة من السجلات المحاسبية. عدد هذه السجلات، وصفها بشكل موجز؟
- س ٥ وضح الدورة المحاسبية في ظل الطريقة الإيطالية؟
- س ٦ وضح تأثير قانون الشركات البريطانى على التنظيم المحاسبى؟
- س ٧ علق على الفقرة التالية:
- «يتم الترحيل من دفتر اليومية العامة، ودفاتر اليومية المساعدة، إلى دفاتر الأستاذ المختلفة، في ظل الطريقة الانجليزية؟
- س ٨ وضح الفرق بين استخدامات دفتر اليومية العامة في الطريقة الإيطالية والطريقة الانجليزية؟
- س ٩ وضح بالرسم الدورة المحاسبية في ظل الطريقة الانجليزية؟
- س ١٠ ما هي الفروقات بين الطريقة الإنجليزية والطريقة الفرنسية في التنظيم المحاسبى؟
- س ١١ وضح بالرسم الدورة المحاسبية في ظل الطريقة الفرنسية؟
- س ١٢ علق على الفقرة التالية:
- «تعتبر الطريقة الأمريكية للتنظيم المحاسبى، اختصاراً للطرق المحاسبية المختلفة؟

- س ١٣ ما هي السمات العامة للتنظيم المحاسبى باتباع الطريقة الأمريكية؟
- س ١٤ ما هي المزايا الخاصة بالطريقة الأمريكية للتنظيم المحاسبى؟
- س ١٥ وضح بالرسم الدورة المحاسبية في ظل الطريقة الأمريكية؟
- س ١٦ علق على الفقرة التالية:
- «لا يمكن تطبيق الطريقة الإيطالية إلا في المنشآت الصغيرة فقط»؟
- س ١٧ فيما يلي الأرصدة بتاريخ ١/١/١٤٠٥ هـ كما ظهرت بدفاتر مؤسسة الحصان العربى (بالريال) ٩٠,٠٠٠ الصندوق، ٦٠,٠٠٠ جارى البنك، ٤٠,٠٠٠ بضاعة أول المدة، ٥٠,٠٠٠ أوراق قبض، ٢٠,٠٠٠ مدينون (١٥,٠٠٠ صقر، ٥,٠٠٠ زيد)، ٣٠,٠٠٠ أثاث، ٥٠,٠٠٠ أوراق دفع، ٣٠,٠٠٠ دائنون (٢٠,٠٠٠ حسن، ١٠,٠٠٠ عمار) ٢٠٠,٠٠٠ رأس المال.
- وفيما يلي العمليات التى تمت خلال شهر محرم ١٤٠٥ هـ (بالريال):
- ١ / ١ المبيعات النقدية ٢٤,٠٠٠، المشتريات النقدية ٢٠,٠٠٠.
- ١ / ٢ سدد صقر ١٣,٥٠٠ ريال نقداً، وخصم له باقى دينه.
- ١ / ٣ اشترت المؤسسة بضاعة من حسن بمبلغ ٢٠,٠٠٠، سدد نصف قيمتها بشيك.
- ١ / ٤ باعت المؤسسة بضاعة إلى زيد بمبلغ ٥,٠٠، بشرط أن يتم السداد بعد شهرين من تاريخه.
- ١ / ٥ قبضت المؤسسة مبلغ ١٠,٠٠٠ قيمة كمبيالة تستحق في تاريخه نقداً.
- ١ / ٦ باعت المؤسسة بضاعة بمبلغ ٨,٠٠٠ وخصم تجارى ١٠٪، وقبضت نصف القيمة نقداً.
- ١ / ٧ بلغت المبيعات بشيكات ٢٠,٠٠٠ والمشتريات النقدية ٢,٥٠٠.

- ١/٨ تمت تغذية الصندوق بمبلغ ٢٠,٠٠٠ بشيك رقم ٧٨١١.
- ١/٩ باعت المؤسسة أثاث مكتب مستعمل بمبلغ ١,٠٠٠ نقداً، واشترت عوضاً عنه أثاث بمبلغ ٥,٠٠٠ بشيك، وسحب المالك مبلغ ٢,٠٠٠ نقداً.
- ١/١٠ دفعت المؤسسة إلى حسن مبلغ ١٥,٠٠٠ بموجب كمبيالة تستحق بعد شهر من تاريخه، وقد أعطى حسن للمؤسسة خصماً قدره ٢٠٠.
- ١/١١ تم شراء آلة كاتبة بمبلغ ١,٥٠٠ على الحساب.
- ١/١٥ بلغت المدفوعات النقدية ٢,٥٠٠ (٢,٠٠٠ أجور، ٥٠٠ كهرباء).
- ١/١٩ بلغت المشتريات من محلات عمار ٢٥,٠٠٠ سدد منها ٧,٠٠ بشيك.
- ١/٢١ ردت المؤسسة بضاعة تعادل نصف البضاعة المشتراة من محلات عمار وذلك لتلف فيها.
- ١/٢٢ تم تحصيل الكمبيالات المستحقة بتاريخه وقيمتها ٣,٥٠٠. (الأولى قيمتها ١,٥٠٠ حصلت في الصندوق، الثانية قيمتها ٢,٠٠٠ حصلت في البنك).
- ١/٢٥ سددت المؤسسة مبلغ ٥,٠٠٠ (٣,٠٠٠ منها بشيك، والباقي نقداً)، وحصلت على خصم قدره ٢٠٠، وحررت كمبيالة بمبلغ ١,٠٠٠ ريال، تستحق بعد شهر، وذلك لمحلات عمار.
- ١/٢٦ بلغت مسحوبات المالك من البضاعة بسعر البيع ١,٠٠٠ وبسعر التكلفة ٨٠٠.
- ١/٢٧ اشترت المؤسسة بضاعة من محلات السلامة بمبلغ ١٠,٠٠٠ وخصم تجارى ١٠٪، وخصم نقدي ١٠٪ إذا تم السداد خلال أسبوع من تاريخه.
- ١/٢٨ ردت المؤسسة بضاعة إلى محلات السلامة بمبلغ ١,٠٠٠ لمخالفة العينة، كما باعت بضاعة إلى محلات التوفيق بمبلغ ١٥,٠٠٠ وبخصم نقدي

قدره ٥% بشرط أن يتم السداد خلال أسبوع من تاريخه، وحررت محلات التوفيق سند إذنى بمبلغ ٥٠٠ يستحق بعد شهر من تاريخه.

١ / ٢٩ ردت محلات التوفيق الى المؤسسة نصف البضاعة المباعة بتاريخ ١ / ٢٨ لخطأ فى العينة، وسجلت المؤسسة على محلات التوفيق كمبيالة بقيمة ٤,٠٠٠ تستحق بعد شهرين من تاريخه.

١ / ٢٩ رد العميل سالم الى المنشأة بضاعة بمبلغ ١,٠٠٠ من المباعة إليه بتاريخ ١ / ٦، وسحبت عليه المؤسسة كمبيالة بقيمة ١,٠٠٠ تستحق بعد ثلاثة شهور من تاريخه، وسمح له خصم قدره ١٠٠.

١ / ٣٠ بلغت المقبوضات النقدية بتاريخه كما يلى:
٢,٠٠٠ ايراد عقار، ٣,٠٠٠ ايرادات أوراق ماليه، ٥,٠٠٠ ثمن بضاعة مباعة.

كما بلغت المدفوعات النقدية بتاريخه كما يلى:
١,٠٠٠ ثمن بضاعة مشتراه، ١٠,٠٠٠ ثمن حاسب صغير، ٥٠٠ قسط تأمين سيارات، ٣٠٠ مصاريف إعلان.

المطلوب ما يلى:

- ١ - إثبات العمليات السابقة فى دفاتر اليومية المناسبة علماً بأن النظام المحاسبى للمؤسسة يقوم على الطريقة الفرنسية.
- ٢ - الترحيل الى دفاتر الأستاذ المختصة.
- ٣ - إعداد ميزان المراجعة بتاريخ ١ / ٣٠.
- ٤ - إعداد الحسابات الختامية بتاريخ ١ / ٣٠.

س ١٨ من واقع العمليات الموجودة فى التمرين السابق المطلوب ما يلى:

- ١ - إثبات العمليات السابقة فى دفاتر اليومية المناسبة علماً بأن النظام

المحاسبى يقوم على الطريقة الإنجليزية.

٢ - الترحيل إلى دفاتر الأستاذ المختصة ١/٣٠.

٣ - إعداد ميزان المراجعة بتاريخ ١/٣٠.

٤ - إعداد الحسابات الختامية بتاريخ ١/٣٠.

س ١٩

من واقع العمليات الموجودة فى التمرين السابق المطلوب ما يلى :

١ - إثبات العمليات السابقة فى دفتر اليومية العامة علماً بأن النظام

المحاسبى للمؤسسة يقوم على الطريقة الأمريكية.

٢ - إعداد ميزان المراجعة بتاريخ ١/٣٠.

٣ - إعداد الحسابات الختامية بتاريخ ١/٣٠.

س ٢٠

فيما يلى الأرصدة كما ظهرت بتاريخ ١٤٠٥/٧/١ فى دفاتر محلات

الصادق بالريال، ١٠٠,٠٠٠ جارى البنك، ٢٠٠,٠٠٠ الصندوق،

٣٠٠,٠٠٠ بضاعة، ٢٠٠,٠٠٠ مدينون - شعبان، ٥٠,٠٠٠ أثاث

مكتبى، ١٠٠,٠٠٠ رأس المال، ٢٠٠,٠٠٠ دائنون - سالم ١٥٠,٠٠٠

كمبيالات لصالح المحلات.

وفيما يلى العمليات التى تمت فى هذا الشهر:

١/٧ بلغت المبيعات كما يلى:

نقدية ٥٠,٠٠٠ على الحساب ٥٠,٠٠٠ (٢٠,٠٠٠ الى محلات

السيد، ٣٠,٠٠٠ الى محلات الحنان).

٢/٧ بلغت قيمة الأثاث المشتري بتاريخه ١٠,٠٠٠ سددت بشيك.

٣/٧ بلغت قيمة المشتريات ١٠٠,٠٠٠ (نصفها نقداً، والباقي

بشيك). كما بلغت المشتريات على الحساب من محلات الديار

١٠٠,٠٠٠ بخصم ١٠%، وخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال أسبوع من تاريخه.

٧/٤ بلغت قيمة المشتريات من محلات الأبيض ٥٠,٠٠٠، وحرر لصالحه سند أذنى بالقيمة يستحق بعد شهر من تاريخه.

٧/٥ تم رد بضاعة قيمتها ١,٠٠٠ إلى محلات الديار، وسدد رصيدها نقداً.

٧/٦ بلغت المسحوبات الشخصية للمالك ٥,٠٠ نقداً.

٧/٧ بلغت المدفوعات التقديرية كما يلي:

٢٠,٠٠٠	ثمن آلة التصوير.
٢٥,٠٠٠	أجور عمال.
١٠,٠٠٠	إيجار.
٥,٣٠٠	فاتورة هاتف.

٧/٨ تم شراء بضاعة من محلات الأسعد بمبلغ ٢٠,٠٠٠، وحرر لصالحه سند أذنى بالقيمة.

المطلوب.

- ١ - إثبات العمليات السابقة وعمل ميزان المراجعة في ظل الفروض التالية:
 - أ - يقوم النظام المحاسبي في محلات الصادق على الطريقة الإيطالية.
 - ب - يقوم النظام المحاسبي في محلات الصادق على الطريقة الأمريكية.

الفصل الثالث

المحاسبة الآلية

يشتمل هذا الفصل على الموضوعات التالية :

- تعريف المحاسبة الآلية.
- تعريف الحاسب الآلى.
- المزايا والسمات العامة للحاسبات الآلية.
- مزايا استخدام الحاسب الآلى فى المحاسبة.
- تأثير الحاسبات الآلية على مقومات النظام المحاسبى.
- المكونات الأساسية للحاسبات الآلية.
- كيفية أداء العمل فى الحاسب الآلى.
- لغات التخاطب مع الحاسبات الآلية.
- لغة كوبرول.
- خرائط تدفق العمليات.
- المراحل الأساسية لإعداد النظام المحاسبى الآلى.
- استخدامات الحاسب الآلى فى المحاسبة.
- أسئلة وتمارين.

تعريف المحاسبة الآلية: Computerized Accountnig definition

يقصد باصطلاح المحاسبة الآلية، «المحاسبة التي يستخدم فيها الحاسب الآلى، كأحد مقوماتها الأساسية»، ومن حيث درجة مشاركة الحاسب الآلى فى الدورة المحاسبية، يمكن تقسيم النظم المحاسبية إلى ما يلى .

١ - النظم المحاسبية اليدوية : وهى التى تتم فيها كافة مراحل الدورة المستندية بصورة يدوية ، أو بمساعدة وسائل آلية محدودة ، غير متقدمة ، من آلات حاسبة وغيرها .

٢ - النظم المحاسبية الآلية : وهى التى تستخدم الحاسب الآلى فى بعض مراحل الدورة المحاسبية ، أو بعض أجزاء من النظام المحاسبى ، فى المنشأة التى يوجد بها النظام المحاسبى .

٣ - النظم المحاسبية الآلية المتكاملة : وهى مرحلة متقدمة جداً فى التنظيم المحاسبى باستخدام الحاسب الآلى ، وفى هذه المرحلة ، تطبق كافة مراحل الدورة المحاسبية باستخدام الحاسب الآلى ، وهنا يحتل الحاسب الآلى مكانة أساسية فى النظام المحاسبى .

تعريف الحاسب الآلى : Computer definition

يستخدم مصطلح الحاسب الآلى ، وما يرادفه من مصطلحات عربية أخرى ، للدلالة على الكلمة الإنجليزية «كمبيوتر COMPUTER» ، ويخطئ من يطلق عليه «العقل الألكترونى» ، حيث يعيب هذه التسمية ، أن الحاسب الآلى ما هو إلا مجموعة متكاملة

ومترابطة من التجهيزات الآلية ، التي تقوم بتنفيذ العمليات المختلفة ، طبقاً لما يقدم لها من تعليمات وبيانات ، وجدير بالتنويه أن هذه التجهيزات الآلية تفتقر إلى القدرة على التفكير والابتكار ، التي تعتبر أهم سمة يتسم بها العقل البشرى .

المزايا والسمات العامة للحاسبات الآلية :

منذ غزت الحاسبات الآلية ميدان العمل التجارى ، فى بداية الخمسينات الميلادية ، ومن خلال تطوير تطبيقاتها المختلفة ، فقد اتضحت مزاياها بشكل واضح ، ويمكن تلخيص تلك المزايا فيما يلى .

- ١ - قدرتها على تخزين المعلومات بطاقات هائلة ، وقدرتها على تكوين ما يسمى «بنك المعلومات Data Bank» .
- ٢ - السرعة الهائلة فى معالجة وتشغيل البيانات ، قياساً بالنظام اليدوى لتشغيل البيانات .
- ٣ - السرعة الهائلة فى إسترجاع المعلومات ، فى فترات زمنية قصيرة جداً .
- ٤ - السرعة فى تحديث وتعديل المعلومات المخزنة .
- ٥ - الاقتصاد فى تكلفة معالجة البيانات والتطبيقات والمشاريع المختلفة ، إضافة الى الاقتصاد فى تكلفة تخزين المعلومات .
- ٦ - الدقة المتناهية فى البيانات والمعلومات المشغلة بواسطة الحاسب .

مزايا استخدام الحاسب الآلى فى المحاسبة :

يمكن من خلال استخدام الحاسب الآلى فى النظام المحاسبى تحقيق المزايا الأساسية التالية :

- ١ - توفير وقت ومجهودات العاملين فى النظام المحاسبى ، للأعمال المحاسبية الفنية بدلاً من قيامهم بأعمال كتابية متكررة .

- ٢ - السرعة والدقة في تشغيل البيانات المحاسبية، بغرض دقة ووضوح البيانات المدونة في مستندات القيد المحاسبية.
- ٣ - السرعة والدقة في إعداد كشوف الحسابات للعملاء والموردين وغيرهم ممن تتعامل معهم المنشأة، كما تعطى صورة إيجابية عن النظام المحاسبى في المنشأة.
- ٤ - الحصول على إحصاءات محاسبية ومالية كافية، تساعد في توسيع نطاق المحاسبة في خدمة الإدارة، وتساهم في ترشيد القرارات الإدارية.
- ٥ - تدعيم وتطوير بحوث واستخدامات المحاسبة الكمية والتحليلية، والبرامج الخطية وبحوث العمليات في مجالات المحاسبة المختلفة.
- ٦ - تحقيق الرقابة والضبط الداخلى على النظام المحاسبى، والبيانات والمعلومات المحاسبية المشغلة.
- ٧ - تحقيق الوفرة في القوى العاملة في مجالات النسخ والأعمال الكتابية الأخرى، وتوجيه هذه القوى العاملة إلى مجالات أكثر تخصصاً وأهمية، في ظل النظم المحاسبية الحديثة. مع توفير القوى العاملة اللازمة للإدارات والأقسام الأخرى، في الدول التي تعاني من نقص في القوى العاملة.

تأثير الحاسبات الآلية على مقومات النظام المحاسبى:

- يتضح تأثير الحاسبات الآلية على مقومات النظام المحاسبى، في المنشآت الكبيرة، ذات النظم الواسعة، ومن مظاهر هذا التأثير الأساسية ما يلي.
- ١ - إنخفاض عدد الصور أو النسخ المتداولة من المستندات، مع سهولة الحصول على تلك الصور بالعدد المطلوب، وبسرعة.
 - ٢ - التصميم الجيد للمستندات، بما يحقق الأهداف المرتبطة بها، وبناء عليه تطور شكل كثير من المستندات، ودمج بعضها في الآخر، طبقاً لاحتياجات النظام الآلى الجديد.

- ٣- إشتمل تأثير الحاسبات الآلية على كل من مستندات إدخال البيانات ومستندات اخراجها كذلك.
- ٤- ظهر هناك مستندات بشكل جديد تحمل شكل المستند والبطاقة في آن واحد، وقد أدى ذلك إلى إستخدام نوع معين من الورق لهذه المستندات.
- ٥- ظهرت هناك أساليب جديدة في جمع واستيفاء البيانات، من ضمنها إستخدام الحبر المغنط، والحروف المكتوبة بشكل خاص، مما يسهل على إدخال البيانات بوساطة وسائل إدخال البيانات المنظورة.
- ٦- إختصرت الدورة المستندية، وتم الإستغناء عن كثير من التوقيعات المتعددة، وفي ختام تلك الدورة تأخذ المستندات شكلاً يختلف عن الشكل السائد في النظم اليدوية.
- ٧- تتخذ الدفاتر المحاسبية صوراً جديدة، على وسائط جديدة، مثل الأشرطة المغنطة، والأسطوانات المغنطة... الخ، و يصعب معرفة ما هو مدون عليها بدون وسائل إظهار مناسبة.
- ٨- نظراً للظروف الأمنية، ولظروف السلامة والرقابة، قد تعد الدفاتر المحاسبية على أكثر من نسخة واحدة، بحيث لو تلفت إحداها، تستخدم النسخة الأخرى.
- ٩- يمكن الإستغناء عن دفاتر اليومية في ظل النظم الآلية المتقدمة، ويمكن الترحيل مباشرة إلى الحساب الخاص، من واقع المستند الأصلي دون القيد في دفتر اليومية.
- ١٠- يلعب الدليل المحاسبى في النظم الآلية دوراً أكبر منه في النظم اليدوية وبشكل خاص في النظم الآلية المتكاملة.
- ١١- يزداد الاعتماد على الدليل الرقمى، لآتمه يسهل عمليات التعامل مع الحاسب الآلى.

- ١٢- يراعى ضرورة الترابط والتكامل والوضوح والسهولة في تصميم الدليل المحاسبى.
 - ١٣- يمكن تصميم دليل محاسبى على قدر كبير من التحليل ، لا يمكن تصميمه وتطبيقه في النظم اليدوية.
 - ١٤- يتطلب إدخال واستخدام دليل محاسبى موسع ، وجود إجراءات رقابية كافية ، لضمان دقة التوجيه المحاسبى .
 - ١٥- توجد الإجراءات على شكل مترابط ، يدعى «بالبرنامج» ، ويتم تنفيذ هذه الإجراءات بصورة منطقية متسلسلة ، ويشرف على تنفيذها وحدة متخصصة في الحاسب الآلى ، بعيداً عن التدخل الشخصى .
 - ١٦- ظهرت هناك إجراءات رقابية جديدة ، تتعلق بإستلام البيانات من الإدارات المستفيدة ، وكذلك إجراءات أخرى تتعلق بتسليمها إلى الجهات المستفيدة ، بعد تمام تشغيلها .
 - ١٧- سهولة الحصول على التقارير بأشكال مختلفة ، وعلى وسائط مختلفة ، مثل الإحصائيات والكشوفات والرسوم البيانية... الخ .
 - ١٨- إمكانية الحصول على التقارير فى أقصر وقت ممكن ، وتحليل أوسع يعنى باحتياجات الإدارات المستخدمة لهذه التقارير .
 - ١٩- توفير التقارير بدقة متناهية ، تساعد فى اتخاذ القرارات المالية والإدارية الرشيدة .
 - ٢٠- ظهرت هناك حاجة إلى خبرات جديدة ومؤهلات علمية غير محاسبية ، لم تكن موجودة فى النظم اليدوية ، من محلى ومصممى نظم محاسبية ، ومبرمجين... الخ .
- يتضح من النقاط السابقة ، أن تأثير الحاسبات الآلية على النظام المحاسبى ، ليس بالشئ اليسير ، وإنما على قدر كبير ، يكاد يكون شاملاً لكافة مقومات النظام المحاسبى الأساسية .

المكونات الأساسية للحاسبات الآلية : Computer Units

يتكون الحاسب الآلى من مجموعة مترابطة من التجهيزات الآلية، التى تعمل معاً للتوصل إلى النتائج أو المعلومات النهائية، ولكل وحدة من هذه التجهيزات دوراً خاصاً لا يمكن الاستغناء عنه، ويمكن تقسيم هذه التجهيزات إلى عدة مجموعات أساسية، يمكن إختصارها فيما يلى :

- أولاً: وحدة التشغيل المركزية . Central Processing unit (C.P.U)
 - ثانياً: وحدات تغذية البيانات . Input Units
 - ثالثاً: وحدات رصد المعلومات . Out Put Units
 - رابعاً: وحدات التخزين الخارجى للمعلومات . Secondary Storage Units
 - خامساً: وحدات الاتصال بالحاسب . Console .
- وسيتم عرض هذه الوحدات، طبقاً للتسلسل السابق.

أولاً: وحدة التشغيل المركزية:

وتتكون من أربع وحدات فرعية هى :

١ - الذاكرة (وحدة التخزين الداخلى) : Memory

تحتوى هذه الذاكرة على مجموعة من الدوائر المغنطة، يختلف عددها حسب طاقة التخزين للحاسب، وهى مخصصة لتخزين البيانات المراد تشغيلها، والأوامر أو الإجراءات المراد تنفيذها على هذه البيانات، ويمكن تقسيمها إفتراضياً إلى مناطق متعددة، هى :

- أ - منطقة استقبال البيانات التى يتم تغذية الحاسب بها.
- ب - منطقة تشغيل البيانات .
- ج - منطقة تخزين المعلومات أو النتائج النهائية .
- د - منطقة تخزين البرامج التى سيتم تشغيلها .

و يلاحظ أن المنطقة الواحدة، يمكن استخدامها في تخزين أوامر البرامج مرة، وفي تخزين البيانات مرة أخرى... وهكذا.

٢ - الوحدة الحسابية : Arithmetic unit

كما يتضح من إسمها، فإن هذه الوحدة تقوم بتنفيذ كافة العمليات الحسابية، من جمع وطرح وقسمه، على البيانات المخزنة بالذاكرة، وتتكون من دوائر الكترونية خاصة، وتقسم إلى جزئين، مهمة الجزء الأول منهما تنفيذ العمليات الحسابية المختلفة، ونقل الأرقام من مكان إلى آخر، ووضع الإشارات الجبرية والتقريب والمقارنة، بينما يتولى الجزء الثانى عمليات إتخاذ القرارات، بقصد تغيير التسلسل الذى يتم من خلاله تنفيذ الأوامر الموجودة فى البرنامج.

وتقوم هذه الوحدة بتنفيذ العمليات الحسابية المختلفة، بسرعة عالية جداً تقدر بالنانوثانية (جزء من ألف مليون من الثانية)، وتتكون هذه الوحدة من أجزاء أساسية^١ هي :-

- أ - وحدة الجمع والطرح.
- ب - عداد أو أكثر تنتقل إليها البيانات أثناء التشغيل.
- ج - وسائل خاصة لنقل البيانات لتنفيذ العمليات الرياضية عليها.

٣ - الوحدة المنطقية : Logic Unit

تنحصر مهمة هذه الوحدة فى القيام ببعض العمليات المنطقية، واتخاذ بعض القرارات التى تعتمد على إجراء المقارنات بين البيانات المخزنة بالذاكرة، ويعتمد الحاسب على نتائج هذه المقارنات لتحديد البيان المطلوب من مجموعة الفروض، وذلك وفقاً للبرنامج المقدم للعملية التى يراد تنفيذها.

1- I.C.L., «Introduction to Computer Systems Technical publication, «4157 Third Edition, July 1969. page 73.

وحدة التحكم والرقابة : Control Unit

وهى عبارة عن مجموعة من الدوائر الألكترونية، وبعض العدادات ذات القدرة على إختيار أوامر البرنامج الذى سيتم تنفيذه، حسب ترتيبها المحدد، كما تقوم بتفسير هذه الأوامر، وتهيمن على كافة الوحدات فى الحاسب، حيث يتم عن طريقها التحكم فى وحدات التغذية، ووحدات رصد المعلومات، والوحدة الحسابية، والوحدة المنطقية. كما تقوم بإختيار الأمر المطلوب، حسب تسلسله فى البرنامج، أما إذا كان الأمر مشغولاً، فإنها تختار أمراً آخر، وبصفة أساسية يتم عن طريقها التشغيل التلقائى الكامل للحاسب، ومن وظائفها ما يلى :

- أ- توقيف أو تشغيل وحدات التغذية.
- ب- فتح أو قفل جهاز الإشارات فى الحاسب الآلى.
- ج- إعادة لف الأشرطة المغنطة.
- د- الرقابة على تشغيل عمليات حسابية معينة.^١

ثانياً : وحدات تغذية البيانات :

تختلف وحدات تغذية الحاسب بالبيانات من حاسب إلى آخر، حسب حجمه ونوعه ودرجة تقدمه، إضافة إلى الوسائل التى تعد بها البيانات المراد تشغيلها، مثل تشقيبها على بطاقات أو أشرطة ورقية، أو تسجيلها على أشرطة ممغنطة، أو كتابتها على مستندات يمكن قراءتها بوساطة الحاسب. وتتصل هذه الوحدات، بوحدة التشغيل المركزية، وفيما يلى موجز عن بعض هذه الوحدات الشائعة :

١- وحدة قراءة البطاقات المثقبة : Punched Card Reader

تقوم هذه الوحدة بقراءة البطاقات الورقية، التى يتم تثقيبها بوساطة آلات التثقيب (بعض هذه الآلات يعمل كهربائياً، والآخر يدوياً)، عن طريق تحسس ثقب هذه

(١) السيد محمد السيد، «المبادئ الأساسية فى الحاسبات الآلية»، دار المعارف بمصر، ١٩٧٦، ص ٣٠٩.

البطاقات، وذلك بواسطة الخلايا الكهروضوئية، أو عن طريق التحسس الميكانيكى لهذه الشقوق، وبعد عملية القراءة، تنتقل البيانات إلى ذاكرة الحاسب، ويمكن الإحتفاظ بتلك البطاقات لإستخدامها مرة أخرى، عند الضرورة.

٢ - وحدة قراءة الأشرطة الورقية المثقبة : Paper Tape Reader

تستخدم هذه الوحدة في قراءة الأشرطة الورقية المثقبة، سواء منها التى يتم تثقيبها بواسطة وحدات التثقيب الخاصة بها، أو تلك التى تنتجها بعض الآلات الأخرى، مثل آلات تحصيل النقدية أو غيرها.

و يتم تحسس ثقب هذه الأشرطة، بواسطة الخلايا الكهروضوئية، أو بواسطة عجلات خاصة، ويمكن إستخدام هذه الأشرطة مرات أخرى، بعد قراءتها.

٣ - وحدات قراءة البيانات المكتوبة على مستندات : Document Readers

ومنها وحدات قراءة البيانات المكتوبة بطريقة العلامات، وهنا يتم وضع علامات خاصة، سواء بالحبر الممغنط، أو الجرافيت على المستند ويمكن قراءة هذه العلامات بواسطة الحاسب.

وهناك وحدة قراءة الحروف المكتوبة بالحبر الممغنط، و يتم كتابة الحروف والأرقام بالحبر الممغنط، بأحجام محدودة، بواسطة آلة خاصة، وتتميز هذه الوحدة بأنها سريعة فى تغذية الحاسب بالبيانات، كما أن تكلفتها أقل لأنها لا تحتاج إلى وسيط، بمعنى أن ذلك يتم من المستند مباشرة.

وهناك وحدة أخرى، وهى وحدة قراءة الحروف المنظورة العادية، التى تستخدم فى قراءة الحروف الأبجدية والأرقام، التى تكتب بطريقة مشابهة للأرقام، ومن أمثلتها وحدة قراءة الشيكات.

ثالثاً : وحدات رصد المعلومات :

هناك العديد من الوحدات التى تقوم برصد المعلومات النهائية، وإخراجها من الحاسب، وبعضها يخرج هذه المعلومات ليتم إستخدامها بواسطة المستفيد مباشرة،

وبعضها الآخر يخدم إستخدامات الحاسب الآلى فى دورات تشغيل مستقبلية، وتختلف هذه الوحدات فى سرعتها وطاقاتها، وفيما يلى عرض موجز للوحدات الشائعة منها :

١ - وحدة رصد المعلومات المطبوعة : **Printer**

تسمى أحيانا وحدة الطباعة، وتقوم بعملية الطباعة، حيث أنها تطبع سطرأ كاملاً دفعة واحدة، وليس حرفاً حرفاً كما هو فى الطباعة العادية، ويتم التحكم فى كيفية الطباعة عن طريق أوامر خاصة يشتمل عليها البرنامج المشغل، حيث يحدد عدد الأسطر فى الصفحة الواحدة، كذلك تحدد المسافة بين الأسطر... الخ. وتختلف سرعة الطباعة من وحدة إلى أخرى، حسب طرازها.

٢ - وحدة رصد المعلومات على بطاقات مثقبة : **Card punch unit**

فى هذه الوحدة، يتم استقبال المعلومات وترصيدها على بطاقات ورقية مثقبة، وذلك بطريقة معاكسة لما يتم فى وحدة قراءة البطاقات الورقية المثقبة، ويتم تثقيب هذه البطاقات حسب نظام خاص بهذه الوحدة، وغالباً ما تستخدم فى ترصيد المعلومات التى سيتم استخدامها فى دورات تشغيل لاحقة.

ويمكن عند الحاجة طباعة المعلومات الموجودة عليها، بوساطة وحدة الطباعة بسهولة.

٣ - وحدة رصد المعلومات على أشرطة ورقية مثقبة :

Punched Paper Tape units

تعمل هذه الوحدة بطريقة معاكسة لوحدة قراءة الأشرطة الورقية، وذلك حسب نظام خاص بهذه الوحدة، وتشبه فى أسباب استخدامها، وحدة رصد المعلومات على بطاقات مثقبة.

٤ - وحدة الرسم البيانى : **Plotter**

لقد تم تصميم هذه الوحدة، لتقوم بعملية التمثيل البيانى للعلاقة بين المتغيرات المتعددة، حسب الإشارات التى تردها من وحدة التشغيل المركزية. وتهدف إلى تخفيض الجهد البشرى، وتحقيق الدقة بشكل كبير.

رابعاً: وحدات التخزين الخارجى للمعلومات :

تتميز هذه الوحدات بأنها تتيح للمستخدم إمكانية أوسع فى حفظ المعلومات لتتابعها مستقبلاً، كما أنها ذات سرعة أداء عالية، وذات إمكانية كبيرة فى تخزين المعلومات، كما تعتمد على تسجيل هذه البيانات على وسائط ممغنطة، ولا يمكن مشاهدتها بالعين المجردة، مما يوفر لها حداً ملائماً للسرية، ومن أمثلة هذه الوحدات ما يلي :

١ - وحدة الأشرطة الممغنطة : Megnetic Tape Unit

يستخدم مع هذه الوحدة، أشرطة ممغنطة تشبه أشرطة التسجيل، ولكنها أكبر حجماً، ويمكن التسجيل عليها، والقراءة منها بوساطة هذه الوحدة. كما يمكن التسجيل على هذه الأشرطة باستخدام وحدة تسجيل منفصلة عن الحاسب، ويكون ترتيب البيانات والمعلومات عليها بشكل مسلسل من بداية الشريط، أما بالنسبة لكيفية ترتيب المعلومات على الشريط، فذلك موضوع يحتاج إلى دراسة موسعة، ويهم المختصين فى تحليل النظم والبرمجة.

٢ - وحدات التخزين المباشرة : Direct Access Devices

سميت بالمباشرة، لأنه يمكن التعامل مع البيان مباشرة فى مكان تسجيله، على خلاف الأشرطة الممغنطة، التى يتم التعامل معها بصورة متسلسلة، و يوجد منها وحدات متعددة هى :

أ - وحدة الأسطوانات الممغنطة، ومنها عدة أنواع هى :

١ - وحدة الأسطوانات المتغيرة. E.D.S

٢ - وحدة الأسطوانات الثابتة. F.D.S

٣ - وحدة الأسطوانات المزدوجة. T.E.D.S

وتمتاز هذه الوحدات بطاقتها الهائلة فى تخزين البيانات فى الملفات التى تستخدم فى حسابات العملاء أو حسابات الموردين أو فى سجلات الطلاب... الخ.

وجدير بالإشارة في هذا المجال ، أنه توجد هناك وحدات مهمتها الإتصال المباشر بالحاسب وهي ما سنتعرض له في الفقرات التالية .

خامساً : وحدات الإتصال بالحاسب :

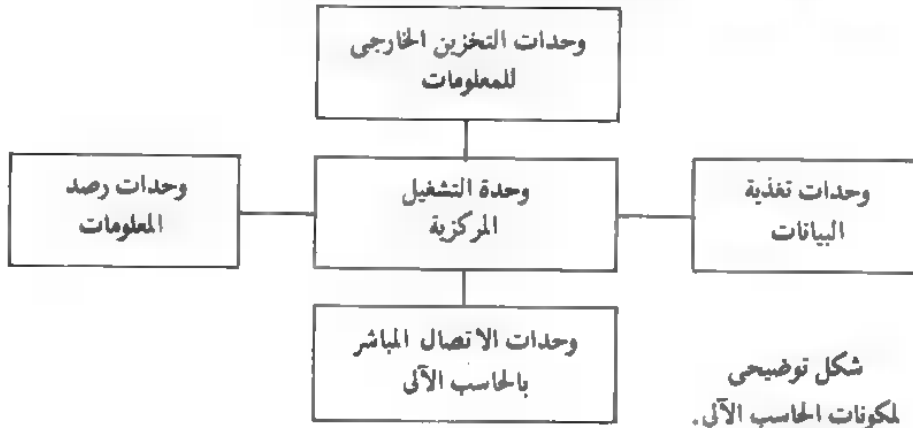
توفر هذه الوحدات طريقة مباشرة للإتصال بالحاسب الآلى، حيث أنها تتصل بوحدة التشغيل المركزية، ويمكن من خلالها الإستعلام عن البيانات في الحاسب، كما يمكن الحصول من خلالها على الرد بصورة مباشرة وفورية .

و يستخدم في هذه الوحدات مجموعة من الأزرار، يتم الضغط عليها بترتيب معين، طبقاً لكل أمر، وتكون النتيجة، إدخال البيانات الى الحاسب، أما بالنسبة للرد، فإنه يظهر مكتوباً على شريط ورقي، أو على شاشة عرض تلفزيونية، حسب نوع الوحدة. ومن هذه الوحدات ما يلي :

١ - الآلة الكاتبة الإستعلامية . Console display

٢ - وحدات العرض المرئية . Visual Display

بهذا العرض الموجز، يعتقد الكاتب أنه قدم صورة مناسبة عن مكونات الحاسب الآلى، ولزيد من التفاصيل يمكن للقارئ الرجوع الى المراجع المختصة .
وتتضح مكونات الحاسب الآلى في الشكل التوضيحي التالي :



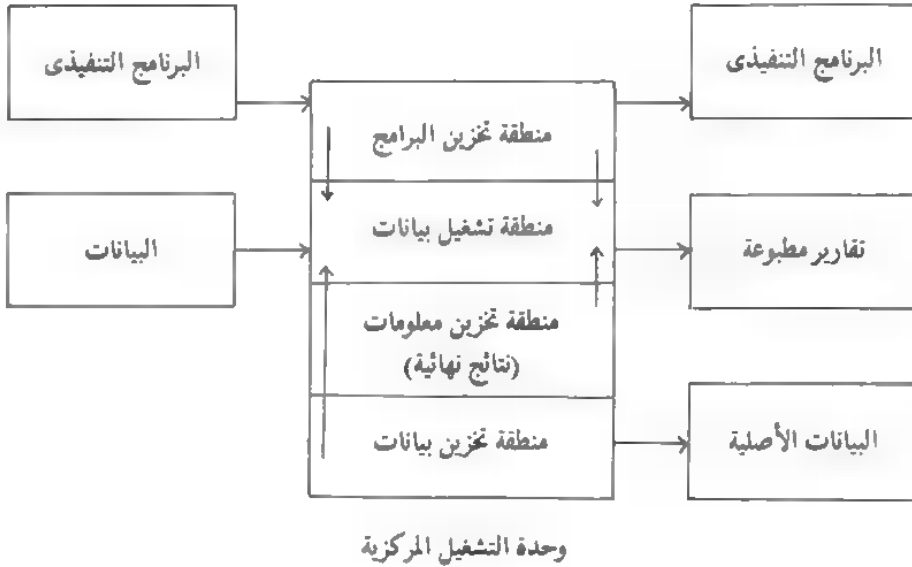
كيفية أداء العمل في الحاسب الآلى :

هناك مجموعة من الخطوات المتتابعة ، تتم داخل وحدة التشغيل المركزية ، لتنفيذ الأوامر التى يشتمل عليها البرنامج الذى يتقرر تشغيله ، ويمكن إختصار هذه الخطوات فيما يلى :

- ١ - تقوم وحدة التشغيل المركزية ، باستدعاء وحدة التغذية المناسبة ، وتقرأ البرنامج المطلوب من على هذه الوحدة ، التى عادة ما تكون وحدة قراءة البطاقات الورقية المثقبة ، أو وحدة قراءة الأشرطة الورقية المثقبة ، أو وحدة الأشرطة الممغنطة .
 - ٢ - تقوم وحدة التشغيل المركزية ، بتخزين مجموعة أوامر البرنامج التى تم قراءتها فى ذاكرة الحاسب ، طبقاً للنظام الثنائى للترقيم .
 - ٣ - تبدأ وحدة التشغيل المركزية ، بقراءة الأمر الأول فى البرنامج من الذاكرة ، وهو بصورته حسب نظام الترقيم الثنائى ، ويتم نقله بعد ذلك الى وحدة التحكم والرقابة ، التى تحدد العمليات المطلوبة من الوحدة المنطقية لكى يتم تنفيذ هذا الأمر . وبعد تمام تنفيذه ، تقوم وحدة التشغيل المركزية بقراءة الأمر التالى مباشرة... وهكذا .
 - ٤ - تستدعى وحدة التشغيل المركزية (أثناء تنفيذ البرنامج) الوحدات المساعدة المطلوبة ، لقراءة أية بيانات مطلوبة ، من على هذه الوحدات ، ويتم ذلك بناء على الأوامر التى يتضمنها البرنامج ، والتى يتحدد فيها نوع الوحدة المطلوبة ، إضافة إلى شكل وحجم البيانات المطلوب استدعاؤها من هذه الوحدة .
 - ٥ - بعد تمام تشكيل البيانات حسب أوامر البرنامج ، تقوم وحدة التشغيل المركزية باستدعاء وحدة تخزين بيانات خارجية ، ويتم تخزينها لحين الحاجة إليها فى دورات تشغيل لاحقة .
- وقد يتم إستدعاء وحدة رصد المعلومات المناسبة ، لإخراج هذه المعلومات فى صورة مطبوعة على وحدة رصد المعلومات المطبوعة ، أو وحدة الرسم البيانى... الخ . حيث

تكون هذه المعلومات أو النتائج في شكلها النهائي المطلوب، مثلاً في صورة جدول إحصائي، أو تقرير... الخ.

وتتضح هذه الخطوات في الشكل التالي:



لغات التخاطب مع الحاسبات الآلية : Computer Languages

تعتبر لغات التخاطب مع الحاسبات الآلية، عن الوسيلة التي يمكن بها إعداد البرامج المختلفة، بحيث تكون قابلة لتشغيلها على الحاسب، وهي عبارة عن جمل يتم كتابتها بلغة إنجليزية مبسطة، و بترتيب خاص، يختلف من لغة إلى أخرى.

ويمكن تصنيف لغات التخاطب مع الحاسبات الآلية، حسب إمكانية استخدامها

مع جهاز حاسب من نوع معين، أو مع مختلف الأجهزة الحاسبة الآلية، إلى نوعين هما:

أولاً: لغات التخاطب مع الحاسبات الآلية العامة : High Level Languages

وهي اللغات التي يمكن بواسطتها كتابة البرامج، ليتم تشغيلها على أي حاسب

آلى، مهما كان نوعه وطرازه، ومثل هذه اللغات تحتاج إلى برنامج خاص يسمى

«مترجم»، يقوم بالترجمة من هذه اللغة إلى لغة الحاسب الخاصة به، ومن أمثلة هذه اللغات، لغة كوبول، لغة فورتران، لغة الجول.

ثانياً: لغات التخاطب مع الحاسبات الآلية الخاصة : Low Level Languages
يعتمد مخططوا البرامج في البداية، على كتابة برامجهم بلغات يفهمها الحاسب، الذي ستشغل عليه تلك البرامج، و يطلق عليها لغة الآلة، في بعض الأحيان، وتتكون هذه اللغات في معظمها من مجموعة من الأعداد، يتم تغذية الحاسب بها، بحيث توجه لمعالجة البيانات بالطريقة المخططة لها، وهذه اللغات، هي لغات رمزية تتفق مع تكوين وتركيب الحاسب الآلى، وهى ترد عادة في صورة مطولة نسبياً، وتتطلب في دراستها جهداً كبيراً، وكذلك في إعداد البرامج بها، ويتم التعبير عنها من خلال نظام الترقيم الثنائي، ويحتاج العمل بها الى معرفة واسعة بالحاسبات الآلية.

وهناك عدد كبير من هذه اللغات، تختلف من حاسب إلى آخر، حسب الشركة المنتجة له، ومن هذه اللغات، بلان (خاصة بأجهزة أى. سى. إل)، نيت (خاصة بأجهزة إن. سى. آر)، أسمبلر (خاصة بأجهزة أ. ب. م).
وسيتم القاء الضوء على الكوبول باعتبارها أكثر شيوعاً، وأكثر مناسبة للتطبيقات الإدارية والمالية والمحاسبية.

لغة كوبول : COBOL

تم تصميم هذه اللغة في عام ١٩٥٩ م، كنتيجة للمؤتمر الذى حضره مندوبون عن حكومة الولايات المتحدة، وعدد من المشتغلين والمهتمين بشئون الحاسبات الآلية وتطبيقاتها. وقد تم تطويرها عدة مرات، وتعتبر من اللغات العالمية العالية (اللغات العامة)، وبالتالي فإن أى برنامج مصمم بها، يمكن تنفيذه على أى حاسب آلى، مهما كان نوعه. ومن حيث الاستخدام، فإنها تعتبر أكثر اللغات ملائمة للتطبيقات التجارية، وتشتمل على أربعة أقسام رئيسية، هى:
القسم الأول : اسم البرنامج.

القسم الثاني : تعريف الحاسب المستعمل ونوعه .

القسم الثالث : توصيف الملفات في البرنامج والتخزين الوسيط .

القسم الرابع : الأوامر المستخدمة في البرنامج كالقراءة، والجمع والضرب... الخ .

وتعتبر من اللغات السهلة، حيث يحتاج تعلمها إلى ما يقارب أربعة أسابيع تقريباً، أما إسمها فهو مشتق من شبه الجملة الإنجليزية التي تعنى باللغة العربية، لغة الأعمال التجارية العامة .

ويمكن للقارئ التعرف على اللغات الأخرى بالرجوع إلى الكتب والمراجع المتخصصة في هذا الشأن^١.

خرائط تدفق العمليات : Flow Charts

يمكن تعريفها بأنها «شكل يبين التركيب والتسلسل العام للعمليات الخاصة ببرنامج أو عملية معينة، وذلك باستخدام رموز وخطوط متداخلة، تمثل العمليات والبيانات، وسير العمليات، والوحدات المستخدمة كذلك»^٢.

و يستخدمها مخطوط البرامج، كأسلوب لحل المشكلات المختلفة، في مجال تطبيقات النظم الآلية، أو للتعرف على الهيكل العام الذي سيتبع في حل المشكلات التي قد تواجههم، وفي وجود هذه الخرائط يستطيع مخطط البرامج، تصميم البرنامج وكتابة أوامره، كما يستطيع تصحيح أو تعديل ذلك البرنامج مستقبلاً.

ولقد مرت الأشكال الرمزية المستخدمة في رسم خرائط التدفق، في مراحل متعددة من التحسين والتطوير، وقد إستقر الأمر على عدد من الأشكال، التي أصبحت متداولة بين معظم المشتغلين في تطبيقات الحاسب الآلى، وغالباً ما يتم رسمها بنوع خاص من

(١) راجع في هذا الشأن :

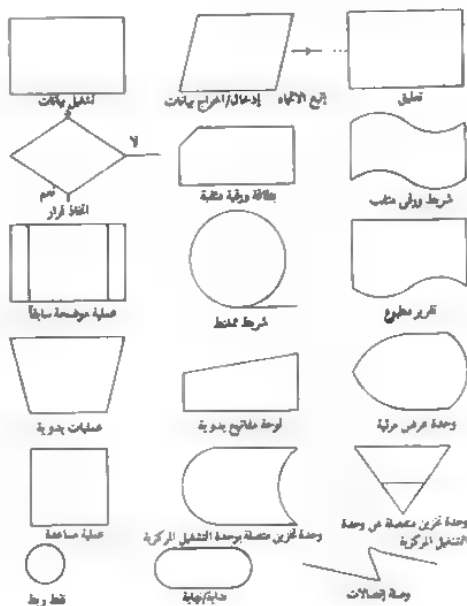
محمد عثمان البطمة، «الحاسبات الآلية والإدارة في الأجهزة الحكومية بالملكة العربية السعودية»، دار العلوم،

الرياض، ١٩٨٢، ص ٢٧

(2) Mario V. Farina, «Flow Charting», prentice Hall Inc, Awwrbach computer Technology Reports,

Philadelphia, U.S.A. 1975. p.18.

المساطر الهيكلية، لتسهيل عملية الرسم من جهة، وتنميط وتماثل الأشكال المرسومة من جهة أخرى، ويتضح ذلك في الرسم التوضيحي التالي:



كما ساد العرف بين مخططي البرامج، على إعتبار أن إتجاه العمليات التي تمثلها هذه الخرائط، يتجه من أعلى إلى أسفل، ومن اليسار إلى اليمين، وينطبق هذا الكلام على خرائط تدفق النظم الآلية، وخرائط تدفق البرامج كذلك.

ومن أسباب استخدام هذه الخرائط ما يلي:

١ - صعوبة التعرف على المشكلة لمجرد النظر الى مجموعة الأوامر التي يحتويها البرنامج.

(1) Daniel D. Mc Graken, «Programming Business Computers», Tasia- Hwalee John Wiley and Sons, Inc, 1965. p. 381-382

المراحل الأساسية لإعداد النظام المحاسبي الآلي:

تمر مراحل إعداد نظام محاسبي آلي جديد، وكذلك عملية تطوير أو تعديل نظام محاسبي قائم، في مجموعة من المراحل الأساسية، أسوة بإعداد النظم الآلية الإدارية والتجارية الأخرى، وهذه المراحل هي:

أولاً: مرحلة تحليل النظام الحالي: System Analysis

تبدأ هذه المرحلة باستلام تكليف العمل من الإدارة العليا، يحدد فيه الصلاحيات والإدارات التي ستشملها الدراسة، إضافة إلى تحديد طبيعة المشكلة التي تواجهها الإدارة العليا في هذه الإدارات.

بعد التأكد من تبليغ المستويات الإداري بالدراسة، يقوم محلل النظم بإجراء دراسة مبدئية (أولية) يحدد بعدها ما إذا كان بحاجة إلى توسيع نطاق عمله، أو بحاجة إلى سلطات جديدة... الخ.

يلي مرحلة الدراسة الأولية، مرحلة إجراءات الدراسة التفصيلية للتوصل إلى الحقائق المتعلقة بالنظام القائم و يستخدم في ذلك، قوائم الاستقصاء، فحص الملفات والسجلات، فحص العينات والنماذج، ملاحظة العمل على أرض الواقع، وإجراء المقابلات بأنواعها.

و يتم تسجيل نتائج الدراسة التفصيلية في نماذج نمطية خاصة، تهدف إلى توصيف كل عملية في النظام، وكل مستند مستخدم فيه، إضافة إلى توصيف الملفات والإجراءات والتقارير التي ينتجها النظام القائم.

في نهاية هذه المرحلة، يتوفر لدى محلل النظم ملف كامل يحتوي على النماذج السابقة، التي تشتمل على البيانات اللازمة لتنفيذ المراحل التالية، مع توضيح لنقاط الضعف والثغرات التي تم التوصل إليها، وكانت تمثل عقبة أمام تحقيق أهداف النظام الحالي.

ثانياً: مرحلة تصميم النظام الجديد: System Design

يصعب الفصل بين هذه المرحلة وسابقتها، إلا أن إظهارها بصورة مستقلة واضحة، يساعد على التعرف على ما يتم خلالها بوضوح، حيث يتسلم المختصون الملف الذى أعد فى مرحلة تحليل النظم، ويقومون بدراسة بياناته، وتصميم النظام الآلى الجديد، المطلوب تشغيله باستخدام الحاسب الآلى، بما فيه ما يلي:

- ١ - تصميم مستندات تغذية البيانات.
 - ٢ - تصميم مستندات رصد المعلومات.
 - ٣ - تصميم الملفات والسجلات اللازمة.
 - ٤ - تحديد الإجراءات التى يجب تنفيذها.
 - ٥ - تحديد وحدات الحاسب الآلى اللازمة للتشغيل.
 - ٦ - وضع إجراءات المراقبة الضرورية خلال النظام.
 - ٧ - اختبار مدى صلاحية النظام وتعديله.
 - ٨ - تحديد الإحتياجات من القوى العاملة اللازمة لتشغيل النظام الجديد.
- ويستخدم فى عمليات التصميم نماذج خاصة تستخدم فى توصيف الملفات والسجلات والمستندات. وتختلف هذه النماذج تبعاً للوسيط المستخدم سواء كان بطاقات ورقية، أم أشرطة مغنطة.... الخ. وتحفظ هذه النماذج فى ملف خاص مع خرائط تدفق النظام المعدة، ويستفاد منها فى عمليات التعديل والتطوير المقبلة.

ثالثاً: مرحلة تخطيط البرامج (البرمجة): Programming

يتم فى هذه المرحلة تقسيم النظام المحاسبى الشامل إلى نظم جزئية، وتخصص الملفات الأساسية، وتحدد الوسائط التى ستوجد عليها، ويشترط توافقها مع إمكانيات الحاسب الذى سيتم التشغيل بواسطته، كما يتم توصيف البيانات المراد تغذيتها للحاسب، والمعلومات التى سيتم ترصيدها، والإجراءات الخاصة بكل جزء، و يعد بناء عليه خرائط تدفق لكل نظام جزئى تمثل خريطة تدفق للبرنامج.

يل ذلك تحديد اللغة التى سىكتب بها البرنامج ، يتلوها كتابة البرنامج على نماذج خاصة ، والتأكد من سلامته للتشغيل الفعلى ، وذلك باستخدام بيانات إختبارية .

رابعاً : مرحلة التشغيل : Processing

تتمثل هذه المرحلة على كافة الإجراءات التى تتبع بعد التحقق من صحة البرامج بعد إختيارها .

ومصدر حركة العمليات بهذه المرحلة ، هو الأقسام التالية :

- ١ - إدارة الحاسب الآلى .
- ٢ - مكتبة الأشرطة والوسائط المغنطة .
- ٣ - قسم التشغيل فى صالة الحاسب .

ويسيطر على هذه العمليات قسم المراقبة والمتابعة فى الحاسب ، باستخدام مجموعة من النماذج والمستندات ، التى لابد أن تستوفى التوقعات عليها من قبل المسئولين بالأقسام المذكورة .

ويقوم بالعمل خلال هذه المرحلة ، مجموعة من المشغلين ، يتناوبون العمل فى الصالة ، وملاحظة الحاسب الآلى ، ويستطيع المشغل عند الضرورة الإتصال بالحاسب من خلال الآلة الكاتبة الإستعلامية ، ويحصل من خلالها على الردود المطلوبة .

استخدامات الحاسب الآلى فى المحاسبة :

تعتبر التطبيقات الآلية للمحاسبة المالية بمثابة محاكاة للنظم المحاسبية اليدوية ، بمعنى أن المحاسبة تمر فى مراحلها الأساسية المعروفة التى سبق شرحها فى أجزاء هذا الكتاب المختلفة ، بصورة موسعة ومفصلة ، وتوضح هذه الفكرة فى الشكل التوضيحي التالى .

المستندات
الأساسية للبيانات

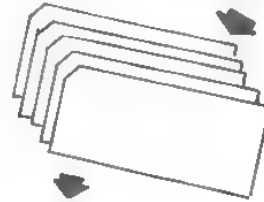
النظام المحاسبي الآلي

النظام المحاسبي اليدوي



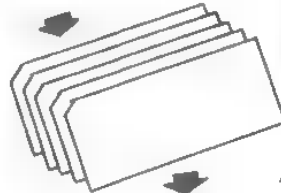
تنقيب البيانات

التسجيل



فرازة

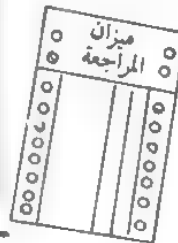
فرز
وتلخيص



التشفيل للحاسب

التقرير

مقارنة بين
النظام اليدوي والآلي



وبالنسبة لدرجة تقدم استخدامات الحاسبات الآلية في المحاسبة، فإنه يمكن تقسيمها إلى مستويين هما:

أولاً: التطبيقات الجزئية:

من خلال هذا المفهوم، ينظر إلى النظام المحاسبي باعتباره نظاماً شاملاً، أو نظاماً إجمالياً، ويقسم هذا النظام إلى مجموعة أصغر من النظم الجزئية أو الفرعية، ويختلف عدد هذه النظم الفرعية من نظام إلى آخر، حسب حجمه، وحسب العمليات التي تدخل فيه، والتقارير المطلوبة منه... الخ. ومن الأنظمة الشائعة في التطبيق ما يلي:

- ١ - نظام الرواتب والأجور.
- ٢ - نظام المبيعات.
- ٣ - نظام المشتريات.
- ٤ - نظام النقدية.
- ٥ - نظام العملاء.
- ٦ - نظام الموردين.
- ٧ - نظام ميزان المراجعة والاستاذ العام.
- ٨ - أنظمة أخرى مختلفة.

ثانياً: التطبيقات الشاملة:

وتمثل نظاماً شاملاً لكافة الأنظمة الجزئية، وهي مرحلة متقدمة جداً. ونظراً لأن هذه النظم، على قدر كبير من التخصص في تصميم النظم الآلية، فإننا نحاول أن نعرض منها أجزاءً توضيحية مبسطة، تساعد القارئ المبتدى في علوم المحاسبة، على التعرف على ماهية التطبيقات المحاسبية الآلية، ولا نهدف إلى إعدادة للقيام بهذه التطبيقات، وذلك يعود للدراسات الموسعة والمتخصصة في مجالات الحاسبات الآلية.

مثال تطبيقي:

ويشتمل هذا المثال على الجوانب الأساسية لنظام محاسبي آلي تقليدي، يقوم على تقليد ومحاكاة للنظام اليدوي، وذلك بهدف ربط المفاهيم المحاسبية العادية بالتطبيق الآلي للمحاسبة، ويتضح في هذا المثال ما يلي:

أولاً: البرنامج ١:

تم اعداد هذا البرنامج بلغة كوبول، ويشتمل على الجوانب الأساسية للبرنامج بشكل واقعي، ليطبق على حاسب آلي من طراز أ.ب.م. ٣٧٠ (I.B.M 370)، ويحمل اسم ACCOUNT، كما هو موضح في القسم الأول من البرنامج.

و يلاحظ أن هذا البرنامج معد باللغة الانجليزية المبسطة، التي تكتب بها البرامج المعدة بلغة كوبول.

و يهدف هذا البرنامج إلى إعداد ما يلي:

١ - دفتر الأستاذ.

٢ - ميزان المراجعة بالأرصدة.

و يتضح أن هذا البرنامج قد إستغنى عن دفتر اليومية العامة.

وتظهر تفاصيل هذا البرنامج في الملحق التالي مباشرة.

(١) هذا البرنامج من إعداد السيد/ صابر اليوسف، من ضمن التطبيقات التي يجربها دارسو برنامج الحاسب الآلي في معهد الإدارة العامة.

IDENTIFICATION DIVISION.
 PROGRAM-ID. ACCOUNT.
 AUTHOR. SABER A. AL-YOUSIF.
 ENVIRONMENT DIVISION.
 CONFIGURATION SECTION.
 SOURCE-COMPUTER. IBM-370.
 OBJECT-COMPUTER. IBM-370.
 INPUT-OUTPUT SECTION.
 FILE-CONTROL.

SELECT MASTER ASSIGN TO MASTER
 ORGANIZATION IS INDEXED
 ACCESS MODE IS DYNAMIC
 RECORD KEY IS A-NO.

*

SELECT MOVING ASSIGN TO MASTER
 ORGANIZATION IS INDEXED
 ACCESS MODE IS DYNAMIC
 RECORD KEY IS RECODE-KEY.

*

SELECT OUT-FILE ASSIGN TO OUTFILE.

*

DATA DIVISION.
 FILE SECTION.

*

FD MASTER LABEL RECORD STANDARD
 RECORD CONTAINS 80 CHARACTERS.

01 MASTER-REC.

03 A-NO	PIC X(6).
03 A-NAME	PIC X(26).
03 R	PIC 9(8).
03 FILLER	PIC X(40).

*

FD MOVING LABEL RECORD STANDARD
 RECORD CONTAINS 80 CHARACTERS.

01 MOVING-REC.

03 RECORD-KEY.	
05 AC-NOM.	
10 ACC-TYPE	PIC X.
10 AC-NO	PIC X(5).
05 DATEM	PIC X(8).
05 REC-NO	PIC X(4).

03 AC-NAME	PIC X(26).
03 D	PIC X(27).
03 MOVE-CODE	PIC X.
03 MA	PIC 9(8).

FD OUT-FILE LABEL RECORD OMITTED
RECORD CONTAINS 132 CHARACTERS.

*

01 P-REC PIC X(132).

*

WORKING-STORAGE SECTION.

01 HD-0.

*

03 FILLER PIC X(54) VALUE SPACES.

03 FILLER PIC X(24) VALUE

' I.P.A. '

01 HD-1.

03 FILLER PIC X(54) VALUE SPACES.

03 FILLER PIC X(24) VALUE

' COMPUTER CENTER '

01 HD-2.

03 FILLER PIC X(51) VALUE SPACES.

03 FILLER PIC X(30) VALUE

' TRAIL BALANCE '

01 HD-A1.

03 FILLER PIC X(50) VALUE SPACES.

03 FILLER PIC X(37) VALUE ALL '-'.

01 HD-3.

03 FILLER PIC X(40) VALUE SPACES.

03 FILLER PIC X(56) VALUE ALL '*'.

01 HD-4.

03 FILLER PIC X(40) VALUE SPACES.

03 FILLER PIC X VALUE ' '.

03 FILLER PIC X(32) VALUE SPACES.

03 FILLER PIC X VALUE ' '.

03 FILLER PIC X(10) VALUE SPACES.

03 FILLER PIC X VALUE ' '.

03 FILLER PIC X(10) VALUE SPACES.

03 FILLER PIC X VALUE ' '.

01 HD-5	PIC X(40) VALUE SPACES.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X(32) VALUE ALL '- '.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X(10) VALUE ALL '- '.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X(10) VALUE ALL '- '.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
01 HD-R.	PIC X(40) VALUE SPACES.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X(32) VALUE ALL '- '.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X(10) VALUE ALL '= '.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X(10) VALUE ALL '= '.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
01 HD-6.	PIC X(40) VALUE SPACES.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X(32) VALUE
03 FILLER	
' A/C TITLE	
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X(10) VALUE
' CREDIT '	
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X(10) VALUE
' DEBIT '	
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
01 L-PRINT.	PIC X(40) VALUE SPACE.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X VALUE SPACE.
03 FILLER	PIC XX VALUE SPACE.
03 P-AC-NAME	PIC X(26).
03 FILLER	PIC XX VALUE SPACE.
03 FILLER	PIC X VALUE SPACE.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X VALUE SPACE.
03 T	PIC Z(8).

03 FILLER	PIC X VALUE SPACE.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X VALUE SPACE.
03 F	PIC Z(8).
03 FILLER	PIC X VALUE SPACE.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
01 T-PRINT.	
03 FILLER	PIC X(40) VALUE SPACES.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X VALUE SPACE.
03 FILLER	PIC XX VALUE SPACE.
03 FILLER	PIC X(26) VALUE SPACES.
03 FILLER	PIC XX VALUE SPACE.
03 FILLER	PIC X VALUE SPACE.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X VALUE SPACE.
03 P-T-ALL-T	PIC Z(8).
03 FILLER	PIC X VALUE SPACE.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
03 FILLER	PIC X VALUE SPACE.
03 P-T-ALL-F	PIC Z(8).
03 FILLER	PIC X VALUE SPACE.
03 FILLER	PIC X VALUE ' '.
*	
01 WORK-AREA.	
03 EOF	PIC XXX VALUE 'NO'.
03 T-F	PIC 9(8) VALUE ZERO.
03 T-T	PIC 9(8) VALUE ZERO.
03 FLAG	PIC X.
03 TEMP	PIC X(6).
03 R-T	PIC 9(8) VALUE ZERO.
03 T-ALL-T	PIC 9(8) VALUE ZERO.
03 T-ALL-F	PIC 9(8) VALUE ZERO.
*	

PROCEDURE OIVISION.

```

OPEN INPUT MIVENG MASTER
  OUTPUT OUT-FILE.
  PERFORM WRITE-HEDERS.
READ MOVING NEXT AT END MOVE 'YES' TO EOF
MOVE 'O' TO FLAG.
MOVE AC-NOM TO TEMP.

```

```

PERFORM READ-FILES UNTIL EOF = 'YES'.
PERFORM END-ACCOUNT.
PERFORM END-ACCOUNT1.
WRITE P-REC FROM HD-3.
CLOSE MASTER MOVING OUT-FILE.
STOP RUN.

READ-FILES.
IF AC-NOM NOT = TEMP PERFORM END-ACCOUNT.
IF FLAG = '0' PERFORM NEW-ACCOUNT MOVE
    '1' TO FLAG.

IF MOVE-CODE = '1' PERFORM FROM-RTN ELSE
    PERFORM TO-RTN.
READ MOVING NEXT AT END MOVE 'YES' TO EOF.

FROM-RTN.
MOVE ZERO TO T.
ADD MA TO T-F.

TO-RTN.
MOVE ZERO TO F.
ADD MA TO T-T.

END-ACCOUNT.
MOVE AC-NOM TO TEMP.
IF T-T > T-F THEN SUBTRACT T-F FROM T-T
MOVE T-T TO T
ADD T-T TO T-ALL-T
MOVE ZERO TO F
MOVE L-PRINT TO P-REC
PERFORM INSPECT-RTN
WRITE P-REC
WRITE P-REC FROM HD-4
ELSE
IF T-F > T-T THEN SUBTRACT T-T FROM T-F
ADD T-F TO T-AL-F
MOVE T-F TO F
MOVE ZERO TO T
MOVE L-PRINT TO P-REC
PERFORM INSPECT-RTN
WRITE P-REC
WRITE P-REC FROM HD-4.
MOVE '0' TO FLAG.
MOVE ZERO TO T-F T-T.

```

NEW-ACCOUNT.

MOVE AC-NOM TO A-NO.

READ MASTER INVALID KEY STOP RUN.

ADD R TO T-F

MOVE A-NAME TO P-AC-NAME.

WRITE-HEADERS.

WRITE P-REC FROM HD-0 AFTER PAGE.

WRITE P-REC FROM HD-1.

WRITE P-REC FROM HD-2.

WRITE P-REC FROM HD-3 AFTER 2.

WRITE P-REC FROM HD-4.

WRITE P-REC FROM HD-6.

WRITE P-REC FROM HD-4.

WRITE P-REC FROM HD-3.

WRITE P-REC FROM HD-4.

END-ACCOUNT1.

MOVE T-ALL-T TO P-T-ALL-T.

MOVE T-ALL-F TO P-T-ALL-F.

WRITE P-REC FROM HD-5.

MOVE T-PRINT TO P-REC.

PERFORM INSPECT-RTN.

WRITE P-REC.

WRITE P-REC FROM HD-R.

INSPECT-RTN.

INSPECT P-REC REPLACING ALL '0' BY ' '.

INSPECT P-REC REPLACING ALL '1' BY ' '.

INSPECT P-REC REPLACING ALL '2' BY ' '.

INSPECT P-REC REPLACING ALL '3' BY ' '.

INSPECT P-REC REPLACING ALL '4' BY ' '.

INSPECT P-REC REPLACING ALL '5' BY ' '.

INSPECT P-REC REPLACING ALL '6' BY ' '.

INSPECT P-REC REPLACING ALL '7' BY ' '.

INSPECT P-REC REPLACING ALL '8' BY ' '.

INSPECT P-REC REPLACING ALL '9' BY ' '.

//LKED.SYSLMOD DD DSN=STD4041.TEST.LOAD

(ACCOUNTA),DISP=SHR

ثانياً: التقارير (المخرجات):

تم الحصول على التقارير الخاصة بهذا المثال التطبيقى من مصدرين أحدهما نتاج البرنامج السابق وهما:

١ - دفتر الأستاذ.

٢ - ميزان المراجعة بالأرصدة.

وثانيهما إحدى المؤسسات الخاصة التى تستخدم الحاسب الآلى، حيث أضيف الى ماسبق التقارير التالية:

١ - دفتر اليومية العامة.

٢ - ميزان مراجعة عام بالمجاميع والأرصدة.

وتهدف هذه التقارير الإضافية الى تقديم صورة واقعية للتطبيق الآلى للمحاسبة.

وتتضح هذه التقارير فى الصفحات التالية حسب التسلسل:

١ - دفتر اليومية العامة.

٢ - دفتر الأستاذ.

٣ - ميزان المراجعة بالأرصدة.

٤ - ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة.

وبدراسة البيانات التى تشتمل عليها التقارير السابقة نجد أنها مماثلة للبيانات الموجودة فى النظم اليدوية.

ثالثاً: البيانات المستخدمة (المدخلات):

تستخدم فى هذا النظام البيانات المحاسبية والمالية المعتادة، والمدونة فى المستندات الخاصة بها سواء كانت سندات صرف، وإيصالات إستلام، وسندات قيد، ويتم ادخالها بإحدى وسائط إدخال البيانات التى سبق ذكرها فى مكونات الحاسب الآلى.

موازن المراجعة

اسم الحساب	دائن	مدين
الزراحي		٦٠٠٠
المبايعة		١٥٠٠٠
البيضاء		٨٠٠٠
البنك		١٦٠٥٠٠
الصندوق		٥٥٣٠٠
اوراق مالية		١٥٠٠٠
الانكاف		٥٨٠٠
المضرياح		٣١٥٠٠
مداريات من مديريات		٥٠٠
مردودات المضرياح	٥٠٠٠	
اوراق دفع	٧٥٠٠	
حسم مستقيم	٦٠٠	
المبيعات	٧٠٠٠٠	
مردودات المبيعات		١٠٠٠٠
حسم مسجل به		٢٠٠٠
مصاريف البند		١٠٠٠
المضرياح		٣٥٠٠
ايرادات اوراق مالية	٢٠٠٠	
رواتب موظفين		١٠٠٠٠
رأسمال المال	٥٠٠٠٠٠	
	٥٨٥١٠٠	٥٨٥١٠٠

وينصح الكاتب المهتمين بالمحاسبة الآلية بالتوسع في دراسة البرامج والنظم من خلال الدراسات المتخصصة، والاستفادة من التطبيقات الشائعة، في مرحلة البداية، وإعداد برامج حديثة موسعة في المراحل المتقدمة، على أن يكون ذلك تحت إشراف المختصين.

أسئلة وتمارين

- س ١ عرف المحاسبة الآلية؟
- س ٢ يمكن تقسيم النظم المحاسبية إستناداً الى درجة مشاركة الحاسب الآلى فى الدورة المحاسبية إلى عدة أقسام . عددها وعرفها باختصار؟
- س ٣ ما معنى الحاسب الآلى؟
- س ٤ هل توافق على التسميات التالية :
- أ - الحاسب الآلى .
- ب - الحاسب الالىكترونى .
- ج - العقل الالىكترونى .
- لماذا؟
- س ٥ عدد المزايا الخاصة بالحاسبات الآلية؟
- س ٦ يعتقد البعض أن للحاسب الآلى تأثير واضح على مقومات النظام المحاسبى؟ هل توافق على ذلك؟ وضح؟
- س ٧ عدّد الوحدات الأساسية التى يتكون منها الحاسب الآلى؟
- س ٨ يمكن تقسيم الذاكرة إلى عدة مناطق إفتراضياً . عدد هذه المناطق؟
- س ٩ عدد مكونات الوحدة الحسابية؟
- س ١٠ عدد مكونات وحدة التحكم والرقابة ، وما هى وظائفها؟
- س ١١ أعط أمثلة على ما يلى :
- ١ - وحدات تغذية البيانات .
- ٢ - وحدات رصد المعلومات .

٣- وحدات التخزين الخارجى للمعلومات .

- س ١٢ وضع بالرسم كيفية أداء العمل فى الحاسب الآلى؟
- س ١٣ ما المقصود «بلفات التخاطب مع الحاسبات الآلية»؟
- س ١٤ يمكن تصنيف لغات التخاطب مع الحاسبات الآلية إلى نوعين . تحدث عن كل نوع منهما بصورة موجزة؟
- س ١٥ تحدث بصورة موجزة عن لغة كوبول؟
- س ١٦ عرف خرائط تدفق العمليات، وما هى الأسباب التى أدت الى استخدامها؟
- س ١٧ عدد المراحل التى يمر فيها إعداد النظام المحاسبى الآلى، مع الشرح الموجز عن كل مرحلة؟
- س ١٨ حدد النشاطات الأساسية فى الادارة المالية، وما هى النشاطات التى يمكن استخدام الحاسب الآلى فيها، ولماذا؟
- س ١٩ المطلوب منك اجراء دراسة عن إحدى الجهات التى تستخدم الحاسب الآلى فى أعمالها المالية والمحاسبية، وتقديم تقرير عن تلك الجهة يوضح مايلى :
- ١ - المجالات التى يستخدم فيها الحاسب حالياً .
 - ٢ - المجالات التى يمكن استخدام الحاسب الآلى فيها مستقبلاً .
 - ٣ - إبداء رأيك العلمى فى مستوى التطبيقات الحالية، ومدى الحاجة إلى تطويرها .

الباب الثامن

مقدمة حول النظرية المحاسبية

يشتمل هذا الباب على الموضوعات التالية :

- مدلول النظرية.
- ماهية النظرية المحاسبية.
- المناهج العلمية لتكوين النظرية المحاسبية.
- تعريف المصطلحات الأساسية في الأدب المحاسبي.
- المبادئ المحاسبية المتعارف عليها.
- السياسات المحاسبية.
- المناهج المحاسبية.
- أهمية وجود نظرية عامة للمحاسبة.
- أسئلة.

مدلول النظرية: Theory

يعبر مصطلح النظرية عن مجموعة الأفكار العامة، التي تهدف إلى توضيح الحقائق المتعلقة بإحدى مجالات المعرفة. إضافة إلى أنها تعبر عن المبادئ والفروض والسياسات والمفاهيم والأسس المرتبطة بفن أو علم ما. وبالتالي فهي تمثل إنتاج الفكر البشرى، في محاولة توضيح الحقيقة.

ماهية النظرية المحاسبية: Accounting Theory

من المنطوق السابق لمدلول النظرية، يمكن القول بأن النظرية المحاسبية تمثل نتاج الفكر البشرى في محاولة توضيح الحقائق المالية والمحاسبية، والعلاقة فيما بينها. وقد تعددت التعاريف التي تناولت النظرية المحاسبية، ومن أهمها التعريف الذى قدمته جمعية المحاسبين الأمريكية، والذي ينص على أن النظرية المحاسبية، عبارة عن «مجموعة متناسقة ومتراصة من المفاهيم والفروض والأحكام العملية والمنطقية، التي تسهل عمل المحاسب، وتوضح له الأمور المتعلقة بعمله، كما ترشده في تعريف وقياس وتوصيل المعلومات الاقتصادية، والبيانات المالية لذوى العلاقة»^١

وهناك تعريف آخر يقول بأن النظرية المحاسبية عبارة عن، «مجموعة من المبادئ الواسعة، التي تحقق ما يلي:

- ١- تقدم إطاراً عاماً للمحاسبة، يمكن اعتباره مرجعاً، كما يمكن من خلاله تقويم المحاسبة التطبيقية والعملية.

1- Committee to prepare a Statement of Basic Accounting Theory, «A Statement of Basic Accounting Theory», Evanston, Illinois, American Accounting Association, 1966, pp. 1-3.

- ٢ - تعتبر مرشداً يساعد في تطوير الخبرات والإجراءات المحاسبية الحديثة.
- ٣ - يمكن استخدام هذه المبادئ المحاسبية لتفسير وتوضيح الممارسات والخبرات المحاسبية الموجودة، بهدف التوصل إلى فهم أعمق لها.^١
- و يعرف قاموس المحاسبين النظرية المحاسبية بأنها «مجموعة من الافتراضات، والبيديهيات، والتي في مجموعها بتعريفاتها وقواعدها الرسمية وغير الرسمية المستخدمة في الاستنتاج، تعمم لتفسير الحقائق ولتعالج العمليات الفعلية والافتراضية».^٢
- من التعريف السابق، يمكن التوصل إلى ما يلي:
- ١ - إن النظرية المحاسبية لا تفسر جميع الممارسات والخبرات المحاسبية.
 - ٢ - إن النظرية المحاسبية لا تقوم على المنطق فقط، وليست جميع الممارسات المحاسبية منطقية عند تفسيرها.
- وفي هذا الشأن يلاحظ ما يلي.
- ١ - إذا بنى تعريف النظرية المحاسبية على المفاهيم والنتائج، أكثر من اعتماده على الأساليب المتبعة، فإن ذلك التعريف سيكون صحيحاً على وجه العموم.
 - ٢ - إن الحقائق التي يتم تفسيرها بوساطة النظرية المحاسبية، يمكن إفتراضها بحيث تكون أحد ما يلي:
- أ - حقائق مالية مشابهة لما يعرض في القوائم المالية.
 - ب - مفاهيم محاسبية، كما يوحى بها عرض البيانات المحاسبية.
 - ج - علاقات وإرتباطات اقتصادية، للوحدة الاقتصادية بغيرها من الوحدات الاقتصادية الأخرى. سواء كانت هذه العلاقات فردية، أو مرتبطة بالاقتصاد الكلى، وذلك كما تم قياسها، وتلخيصها في القوائم المالية.

1 - Eldon S. Hendriksen , "Accounting Theory," Home Wood, Illinois Richard D. Irwin, Inc, 1970. p. 1.

2- Eric L. Kohler, «A Dictionary for Accountants, » Engle Wood, Cliffs, N. J : Prentice- Hall, Inc, 1963. p 493

المناهج العلمية لتكوين النظرية المحاسبية:

تشق المبادئ العلمية بمنهجين أساسيين هما:

أولاً: المنهج الاستقرائي:

يقوم هذا المنهج، على أساس الخبرة أو الملاحظة أو الملاحظة أو الاستقصاء، إضافة إلى البيانات الإحصائية والتجارب العملية. ومن تحليل نتائج هذه الملاحظات أو البيانات أو التجارب يمكن الوصول إلى عموميات صحيحة، تمثل المبادئ العلمية، التي تكون في مجموعها النظرية.

ثانياً: المنهج الاستنباطي:

يقوم هذا المنهج على أساس التفكير المنطقي السليم، ومن دراسة مجال إستخدام العلم، يمكن التوصل إلى بعض الفروض المنطقية. وعن طريق المنطق يمكن استنباط المبادئ العلمية التي تكون في مجموعها النظرية.

ويعتقد بعض المفكرين^١، أن المبادئ العلمية التي تتكون منها النظرية المحاسبية، ليست نتائج التفكير المنطقي، وإنما تكونت نتيجة التجارب والتطبيق العملي للمحاسبة، ويعللون ذلك بما يلي:

١ - تطور علم المحاسبة بسبب حاجة المشروعات إلى البيانات، وهذا يجعل الإعتقاد الذي ساد قديماً، بأن المبادئ المحاسبية السليمة، هي التي تحقق الفائدة للمشروعات.

٢ - كان ينظر للمحاسبة باعتبارها فناً أكثر منها علماً، وبالتالي كان الاهتمام منصباً على وضع مبادئ محاسبية تفسر الواقع العملي للمحاسبة، ولم تكن هناك محاولات لوضع مبادئ محاسبية جديدة، إلا عند ظهور مشاكل عملية تتطلب التفسير.

(١) حلمى عمود نمر، «نظرية المحاسبة المالية»، دار النهضة العربية، ١٩٧٧، ص ١٨.

٣- النظر إلى المحاسبة باعتبارها وسيلة في خدمة الإدارة، مما ترتب عليه أن مبادئ المحاسبة تشتق عن طريق تحليل المشاكل التطبيقية التي تهم الإدارة. وتساند النقاط السابقة، المنهج الاستقرائي في تكوين النظرية المحاسبية، وفي إعتقاد الكاتب فإن المنهج الاستقرائي والمنهج الاستنباطي غير كافيين للتوصل إلى نظرية محاسبية، تواكب التطور الحديث، الذي ينادى بأن المحاسبة مقياس لمدى كفاءة الإدارة، وليست مجرد وسيلة لخدمتها، ولذلك لابد من قياس مدى سلامة المبادئ المحاسبية، من النواحي التالية:

- ١- مدى تحقيق المبادئ المحاسبية لأهداف الإدارة.
 - ٢- مدى إتفاق المبادئ المحاسبية مع التطبيق العملي.
 - ٣- مدى إتفاق المبادئ المحاسبية مع الفروض المنطقية، التي حددها العلماء والباحثون في هذا العلم.
- وهناك مجموعة من المناهج العلمية الإضافية، التي تساند في تكوين المبادئ المحاسبية، التي تحقق النقاط السابقة، وهذه المناهج هي^١:

أولاً: منهج آداب المهنة:

- يركز هذا المنهج على مفاهيم العدالة والصدق والاستقامة في الممارسات المحاسبية، وتقوم مفاهيم هذا المنهج على ما يلي:
- ١- يجب أن تقدم الإجراءات المحاسبية معاملة عادلة، لكافة الجهات والأطراف ذات العلاقة بها.
 - ٢- يجب أن تكشف التقارير المالية الحقيقة، وأن تكون خالية من الأخطاء والتلاعب والغش.

(١) راجع في هذا الشأن:

محمد البطمة، «دراسة منهجية للنظرية المحاسبية»، مجلة الإدارة العامة، العدد ٢٤، محرم ١٤٠٠، معهد الإدارة العامة، الرياض، نوفمبر ١٩٧٧. ص ١٠٢.

٣- يجب أن تكون المعلومات المحاسبية مجردة، ومعبرة عن الإستقامة، وغير متحيزة لجهة على حساب جهة أخرى.

يستفاد من النقاط السابقة، أن القوائم المالية يجب أن تبنى على أساس حقيقى وموضوعى، وفى ظل مفاهيم «العدالة والنزاهة والتجرد»، كما يجب أن تأخذ مصالح كافة الأطراف بتوازن دقيق. وبشكل خاص مصالح الملاك ومصالح الإدارة فى الوحدة الاقتصادية. خاصة وأن الإدارة، قد يكون لها تأثير فى اختيار بعض الإجراءات المحاسبية.

أما بخصوص الحقيقة، فإنها تعتبر أكثر صعوبة فى التطبيق العملى، منه فى الجانب الفكرى أو النظرى، وينظر البعض إلى معنى الحقائق المحاسبية، بأنها «بيانات تعبر عن هدف يمكن إثباته، والتحقق من صحته»، وفى رأى الكاتب، فإن القواعد والإجراءات والأسس والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً، تعتبر أساساً لمفهوم «الحقيقة» فى التقارير والقوائم المالية.

ثانياً: منهج نظرية الاتصالات:

لم يحتل هذا المنهج المكانة المطلوبة حتى الآن، بالرغم من أهميته ومزاياه، ويقوم على أساس كيفية جمع المعلومات المحاسبية فى الوحدة الاقتصادية من جهة، وكيفية تفسير هذه المعلومات من جهة أخرى. إضافة إلى فحص واختبار للطريقة المتبعة للاتصالات فى الوحدة الاقتصادية. عن طريق ملاحظة المعلومات والبيانات التى يحتاجها كافة مستخدمي التقارير والقوائم المالية، ومدى قدرة هؤلاء المستفيدين على تفسير المعلومات والبيانات المحاسبية والمالية بدقة.

1- Kenneth Msc Neal «Truth in A ccouting» , (Philadilphia Universtiy of Pensilvana Press,) 1939.

ومن الأمثلة التطبيقية على منهج نظرية الاتصالات، ما تضمنته قائمة النظرية المحاسبية الأساسية، التي تم إعدادها، بوساطة لجنة كونتها جمعية المحاسبين والمراجعين الأمريكية في عام ١٩٦٦ م، حيث أنها تعرف المحاسبة باعتبارها «عملية تعريف، وقياس إتصال للمعلومات الاقتصادية، قادرة على وضع أحكام عامة وقرارات تفيد مستخدمى المعلومات المحاسبية»^١.

ثالثاً: منهج العلاقات السلوكية:

يقوم هذا المنهج على أساس يمكن من خلاله النظر الى المحاسبة، باعتبارها وسيلة لتقديم المعلومات اللازمة، إلى الوحدة الاقتصادية، والأفراد، والحكومة... الخ، وذلك لاتخاذ القرارات المناسبة. وبالنسبة للمستفيدين فإنه يربطهم بالمحاسبين علاقات مباشرة، وإذا أدت هذه العلاقات، إلى قرارات خاطئة، أو سلوك غير مرغوب فيه، فإنه لا بد من فحص هذه العلاقات بعمق، وعن قرب. أما إذا كانت مجرد وسيلة للحصول على المعلومات والبيانات المحاسبية، فإنها ربما تكون نافعة، وقد تؤدي إلى قرارات جيدة، وسلوك ملائم. وهنا يجب التركيز على كيفية استخدام البيانات المحاسبية، أكثر من التطور المنطقي للتقارير المحاسبية.

وعموماً، يجابه هذا المنهج، بصعوبة تحديد المفاهيم السلوكية، المتعلقة بالسلوك غير اللائق... الخ. ويفهم هذا المنهج ضمناً في المناقشات، التي تدور حول النظرية المحاسبية، كما أن دور هذا المنهج في تطوير النظرية المحاسبية لازال محدوداً حتى الآن.

١) AAA, «A statement of Basic Accounting Theory Evaluation», III, 1966.

رابعاً: المنهج الاجتماعي:

يقوم هذا المنهج على تحديد تأثير علم الاجتماع على النظرية المحاسبية، وبالتالي يكون أحد أهداف المحاسبة، تحديد نتيجة الأعمال، ونصيب جميع فئات المجتمع منها، سواء كانوا مستخدمين مباشرين أم غير مباشرين للمعلومات المحاسبية.

وإذا علمنا أن المحاسبين غير ملزمين بتقديم حكم يتعلق بالرفاهية الاجتماعية، إلا أنه في ظل هذا المنهج، يقترح أن تعرض التقارير المحاسبية، معلومات محاسبية تساعد في تحديد الرفاهية الاجتماعية بصورة واسعة. وبجابه هذا الموضوع بصعوبة إعداد مبادئ وإجراءات محاسبية مناسبة، للوصول إلى ذلك، مالم يضع المحاسبون أساساً لتحديد ماهية الرفاهية الاجتماعية، وما هي المعلومات التي تساعد في إعدادها.

وعلى وجه العموم، فإن الهدف الاجتماعي، يمثل أحد أهداف المحاسبة المتعددة، التي يمكن التأكيد عليها، مما جعل الكتاب ينظرون إلى المحاسبة، باعتبارها ذات قواعد اجتماعية حيوية، ويمكن أن نجد بعض الأهداف الاجتماعية المستتبطة، ضمن ملفات القوائم المالية في بريطانيا، والتي تقوم في جزء منها على أهداف تتعلق بالرفاهية الاجتماعية العامة، إضافة إلى إظهار المعلومات المتعلقة باستخدام الطاقات المشتركة للمجتمع ككل.

خامساً: منهج الاقتصاد الشامل:

يعتمد هذا المنهج، على الهدف المحاسبي المتعلق بتنفيذ السياسات المتعلقة بالاقتصاد القومي الشامل. ومثال ذلك، أن الاقتصاد القومي، قد يتطلب تقارير محاسبية تساعد في اتخاذ قرارات تساعد في الوصول إلى الإيرادات المرتفعة، أو التوسع في المصروفات الرأسمالية، في فترات الركود الاقتصادي، كما قد تشجع على التوسع في الاستثمارات في فترات التضخم... الخ. وقد يكون هناك سياسات اقتصادية أخرى، يتم تنفيذها اعتماداً على السياسات المالية وسياسات الخزينة العامة، وسياسات الرقابة المالية في الدولة.

وقد ظهرت هناك محاولات للوصول إلى مبادئ وممارسات محاسبية، تعتمد على الأهداف الاقتصادية الشاملة، إضافة إلى التأثير الخاص للسياسات الاقتصادية على المحاسبة. ومثال ذلك التأجيل الذى حصل فى رأى هيئة المحاسبة التابعة لمعهد المحاسبين والمراجعين فى أمريكا سنة ١٩٦٧ م، بسبب التخوف من السياسات الاقتصادية الحكومية فى تلك الآونة، ونتائجها العكسية المتوقعة^١.

سادساً: منهج الواقعية:

يعتمد هذا المنهج على المفاهيم والأسس والمبادئ المحاسبية، التى تقدم الفوائد العملية للمحاسبة. وتعتبر هذه المفاهيم والأسس والمبادئ نافعة ومفيدة، إذا كانت تغطى أهداف الإدارة من جهة، وتساعد المهتمين بقراءة القوائم والتقارير المالية، فى الوصول إلى أهدافهم المحددة من ناحية أخرى.

ومن وجهة نظر هذا المنهج، فإن المفاهيم والأسس المحاسبية، لا تعتبر ذات جدوى أو فائدة، إلا إذا حظيت بالتطبيق العملى وبصورة فورية، وينظر إلى هذه النقطة باعتبارها مزية فى هذا المنهج، على اعتبار أن المحاسبة لا تقدم عملاً يستحق التقدير، إلا إذا كان مفيداً ونافعاً. وللوصول إلى ذلك، يفترض أن المحاسبين يعرفون ما هو الأكثر نفعاً لهم والمستفيدين من التقارير المالية والمحاسبية. واستناداً إلى ذلك فقد ظهرت بعض الأسس والمبادئ المحاسبية، التى تعود أصولها إلى الواقع العملى.

ويواجه هذا المنهج بالانتقادات التالية:

- ١ - عدم وجود قواعد كافية لتحديد المقصود بمصطلح «مفيد أو نافع»، حيث لا يتضح لمن تكون البيانات المحاسبية نافعة؟ ولأى غرض تكون نافعة؟.
- ٢ - لا يشير هذا المنهج إلى المحاسبة بطريقة منطقية، مما جعل الكتاب يدمجونه فى مناهج علمية أخرى.

(١) لمزيد من التفاصيل راجع: محمد البطمة، مرجع سبق ذكره، ص ١١٧.

سابعاً: منهج القبول العام:

يقوم هذا المنهج على أساس أنه كلما أصبحت الإجراءات والمبادئ والأسس المحاسبية، مقبولة قبولاً عاماً، فإنها تحظى بالتقدير الشامل، كما أن قبولها للتطبيق العملي يمثل دليلاً على صحتها، كما يمثل دليلاً على فائدتها العملية.

وبالاعتماد على هذا المنهج الواقعي، فإنه يمكن الوصول الى ما يسمى «بنموذج القانون العام في المحاسبة» ومدلوله أن المبادئ والإجراءات والأسس المحاسبية تعتبر جيدة، إذا كانت تحظى بالقبول العام في البيئة المحاسبية.

ويرتبط هذا المنهج بالمنهج الاستنباطي، الذي يقوم على التجريب، والذي يؤدي بالتالى الى مبادئ وأسس محاسبية جيدة كذلك. ويعتقد البعض أن هذا المنهج قد لا يؤدي الى تطور النظرية المحاسبية، وبنى إعتقادهم على أن المحاسبين يعتمدون على القبول العام أولاً بدلاً من محاولة التجريب للمبادئ والأسس المحاسبية الجديدة، ومعرفة مدى فائدتها وأهميتها للتطبيق العملي.

ثامناً: منهج نظرية المحاسبة:

يعتمد هذا المنهج على المحاولات الخاصة بالتوصل الى أساس نظري، يفسر بصورة منطقية وعملية للقيود المزدوج، وطبيعة العلاقة بين الحسابات المختلفة، ومثال ذلك، معادلة الميزانية، والآخذ والعاطى... الخ.

ومن أهداف هذا المنهج ما يلي:

- ١ - يقدم وسائل يمكن من خلالها تسجيل كافة العمليات المالية بسهولة، ودون اللجوء الى الوسائل الافتراضية.
- ٢ - يستخدم في تفسير مبدأ القيد المزدوج، وغيره من المبادئ المحاسبية.
- ٣ - يساعد في فهم الممارسات المحاسبية الجارية.
- ٤ - يساعد في فهم التطور التاريخي للممارسات المحاسبية.

ويعاب على هذا المنهج، أنه يقتصر على الهوية الرياضية للمعادلة المحاسبية، والمفاهيم التي أدخلت على الهيكل الرسمي لها بوساطة الوسائل غير النظرية. بعد هذا العرض للمناهج العلمية لتكوين النظرية المحاسبية، يجدر الإشارة إلى أن كل منها له مزاياه ومثالبه، وفي هذا المجال يصعب الفصل بين أى منهج منها وبقية المناهج الأخرى، خاصة في التوصل إلى إطار عام للنظرية المحاسبية، وفي تطوير هذه النظرية مستقبلاً.

تعريف المصطلحات الأساسية في الأدب المحاسبى:

يستخدم في الأدب المحاسبى مجموعة من المصطلحات ذات الإتصال المباشر بتكوين النظرية المحاسبية، ومن أمثلتها، الإجراءات، والسياسات، والمفاهيم، والمبادئ، والإفتراضات، والقواعد والأسس والمعايير... الخ. وسيكتفى بتعريف مجموعة المصطلحات الأكثر شيوعاً، وتمثل في المصطلحات الأربعة الأولى، والتي سبق ذكرها، وهى^١:

أولاً: الإجراءات المحاسبى: Procedure

- وهو عبارة عن الوسيلة التى تستخدم فى تسجيل العمليات المالية، أو فى عمليات عرض البيانات المحاسبية فى التقارير والقوائم المالية. ومثال ذلك:
- يعتبر احتساب الاستهلاك لأصل من الأصول الثابتة، باتباع طريقة ما من الطرق المتبعة فى احتساب الإستهلاك، إجراء محاسبياً.
 - يعتبر إظهار الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية، مطروحاً منها مجمع مخصص الإستهلاك، إجراء محاسبياً كذلك.
- ويمكن تعداد إجراءات محاسبية كثيرة، خلافاً للأمثلة الواردة سابقاً.

(١) يتصرف عن: محمد عباس حجازى، «المدخل الحديث فى المحاسبة، النظرية، الأساليب، الاستخدامات» مكتبة عين شمس، القاهرة، ١٩٧٧، ص ٥٤٧.

ثانياً: السياسة المحاسبية : Accounting Convention

تعبر السياسة المحاسبية عن «رأى مستقر يستخدم في ترشيد عملية إختيار أو تطبيق إجراء محاسبى ما، من بين مجموعة إجراءات متاحة للتطبيق، في مجال تجميع البيانات المحاسبية وعرضها في القوائم المالية.

ومثال ذلك ما يلى :

- سياسة الحیطة والحذر، ومن تطبيقاتها في مجال تقويم المخزون، إستخدام أحد الإجراءات الممكنة في هذه الحالة، وهى :
 - أ - سعر التكلفة.
 - ب - سعر السوق.
 - ج - سعر الإستبدال.
- سياسة الثبات أو الانتظام، ومن تطبيقاتها في مجال الاستهلاك، يلاحظ أنه يمكن إستخدام أحد الإجراءات المقبولة في إحتساب الاستهلاك، وعندما يتم إختيار أياً منها، فإنه يجب الالتزام بالثبات طوال حياة الأصل.

ثالثاً: المفهوم المحاسبى : Accounting Concept

يعبر المفهوم المحاسبى عن عادة أو تقليد مألوف للمحاسبين، كما يعبر عن فرض متعارف عليه، ويرتبط بالبيئة أو المجال الاقتصادى، الذى تتم فيه المحاسبة. ويعبر كذلك عن الأساس الذى تقوم عليه الإجراءات والسياسات المحاسبية، ومثال ذلك ما يلى :

- مفهوم الشخصية الإعتبارية المستقلة، يعبر عن فرض متعارف عليه لدى جميع المحاسبين بأن الوحدة الاقتصادية، لأغراض المحاسبة تعتبر وحدة مستقلة ومنفصلة عن أصحاب هذه الوحدة.
- مفهوم الإستمرار، يعبر عن فرض متعارف عليه لدى المحاسبين جميعاً، ومفاده أن

الوحدة الاقتصادية، يفترض فيها أنها ولدت لتعيش حياة غير محددة، بمعنى أن حياتها مستمرة الى مالا نهاية، ما لم يحصل العكس.

رابعاً: المبدأ المحاسبى : Accounting Principles

يعبر عن قاعدة مستقرة تغطى عملية المحاسبة بكاملها، إبتداءً من إجراءات التسجيل في الدفاتر المحاسبية، وانتهاء بإعداد التقارير والقوائم المالية، إعتماًداً على السياسات والمفاهيم والفروض المحاسبية، بمعنى أن المبدأ المحاسبى، بمثابة مصطلح واسع يعبر عن الإجراءات والسياسات والمفاهيم المحاسبية. ومثال ذلك، يطلق على مفهوم الاستمرار، مبدأ الاستمرار كما يطلق على سياسة الثبات والإنتظام مبدأ الثبات، وهناك أمثلة كثيرة يمكن الوصول إليها في المؤلفات المحاسبية.

المبادئ المحاسبية المتعارف عليها :

Generally Accepted Accounting Principles

يطلق على المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، «المبادئ المقبولة قبولاً عاماً». ومن ناحية تاريخية، فقد شاع هذا المصطلح في تقارير المحاسبين والمراجعين القانونيين في الفترة ما بين ١٩٣٢ - ١٩٣٤، وذلك نتيجة للرسائل المتبادلة بين مؤسسة المحاسبين القانونيين بأمريكا وبورصة الأوراق المالية، حيث تم الإتفاق على نموذج لتقرير المحاسب أو المراجع القانونى^١.

وحول أهمية وجود المبادئ المقبولة قبولاً عاماً، فإنه لا بد من تصور الوضع، إذا قامت كل وحدة اقتصادية بإعداد مبادئ محاسبية خاصة بها. والنتيجة التى يمكن الوصول إليها، هى تعذراً واستحالة المقارنة بين النتائج فى الوحدات المختلفة، كما أن

(١) عمر السيد حسنين، «نظور الفكر المحاسبى»، دار الجامعات المصرية، الإسكندرية، ١٩٧٦، ص ٢٠.

سجلات وتقارير الوحدة الاقتصادية في سنة ما، لا يمكن مقارنتها بسنة أخرى، وسبب ذلك غياب المبادئ الموحدة والتي تطبق بصورة مستمرة وفي كافة الوحدات الاقتصادية.

والسؤال المهم الذي يطرح الآن، ما هي المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المحاسبة؟

والإجابة على ذلك، لا توجد هناك قائمة أو كشف يحدد أو يحدد المبادئ المتعارف عليها، سواء في النشرات الرسمية الصادرة عن جمعيات ومعاهد المحاسبين والمراجعين العالمية، أو في النظم الحكومية في أي من البلاد المتقدمة أو المتخلفة. وهناك سؤال آخر، لا يقل أهمية عن السؤال السابق، وهو ما اسم الجهة التي تقرر المبادئ المحاسبية المتعارف عليها؟.

والإجابة على ذلك، لا يوجد هناك جهة أو سلطة أو هيئة عالمية مركزية، يوكل إليها عملية تقرير المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، وإنما يتم إقرار هذه المبادئ بشكل ضمنى أو بشكل صريح بين عموم المحاسبين والمراجعين. ومن ناحية عملية وفعلية فإن هذه المبادئ قد نمت خلال السنوات الطويلة من حياة علم المحاسبة الحديثة، اعتماداً على الخبرة والممارسة، طبقاً لمنهج القبول العام الذي سبق شرحه.

ومن ناحية كيفية تطور عملية التوصل إلى مجموعة المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، فإن بعض الكتاب يرى ما يلي:

«في البداية كان يتم إتباع بعض القواعد والإجراءات بواسطة بعض المحاسبين كحل لمشكلة معينة، وقد وجد البعض الآخر، أن هذه القواعد والإجراءات ملائمة لمعالجة مشاكلهم المحاسبية، ومن ثم بدءوا في استخدامها، و يتسع استخدام القاعدة أو الإجراءات، بحيث يصبح مبدءاً محاسبياً، وفي النهاية يلاقى المبدأ تأييداً ضخماً، وإعترافاً

شاملاً بين المحاسبين المهنيين والكتاب، وثم يصبح واحداً من المبادئ المحاسبية المتعارف عليها»^١.

ومن الناحية الرسمية، فإن التنظيمات المهنية والعلمية المحاسبية، في بعض الدول المتقدمة، تبذل جهوداً معقولة، لتنمية المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، من خلال تحديد المستفيدين من القوائم والتقارير المالية، وتحديد إحتياجات كل منهم، والمعلومات المحاسبية التي تلائم تلك الإحتياجات، ومن جهة أخرى وضع بعض الفروض الأساسية للعمل في البيئة المحاسبية، وحصر المبادئ العامة التي تقوم عليها، مع تطوير القواعد والإجراءات اللازمة لتطبيق هذه المبادئ.

السياسات المحاسبية:

نستعرض في هذا الجزء مجموعة من السياسات المحاسبية الأكثر انتشاراً، وهي:

أولاً: سياسة الحيلة والحذر: Conservatism

ويطلق عليها أحياناً «سياسة التحفظ»، ومدلولها الأساسي يقوم حول الأمور التي يحتمل فيها تدخل العنصر الشخصي، حيث يراعى فيها جانب التحفظ في التقدير، بحيث لا تحتسب أية إيرادات إلا إذا تحققت، كما تحسب أية مصروفات أو خسائر محتملة. وتعتبر هذه السياسة، واحدة من أقدم السياسات المحاسبية المطبقة فعلاً، ولها تأثير فعلي على العمليات المحاسبية بشكل عام.

ومن الأمثلة على هذه السياسة ما يلي:

- ١- في مجال معالجة بنود قائمة المركز المالي، يلاحظ أنه إذا انخفضت قيمة المخزون الحالية عن قيمة التكلفة التاريخية، فإنه يؤخذ بسعر السوق، ولا يؤخذ بسعر التكلفة التاريخية، تطبيقاً للتكلفة أو السوق أيهما أقل.

(١) محمد عباس حجازي، مرجع سبق ذكره، ص ٥٤٦.

٢ - أما إذا زادت قيمة المخزون الحالية، عن القيمة التاريخية فإنه يؤخذ بالقيمة التاريخية، تطبيقاً لسياسة التحفظ كذلك.

ومن ناحية تأثير هذه السياسة على قائمة الدخل، فإن السياسة التحفظية التى تتبع فى فترة مالية معينة، قد يكون لها تأثير على فترة مالية أخرى، ولذا ينصح أنه عندما يتم إختيار إجراء محاسبى معين أن ينظر إلى تأثيره فى الفترة الحالية، وفى الفترات المستقبلية، وجدير بالتنويه أن التشدد فى التحفظ له نفس الآثار الناجمة عن الإفراط فى التفاؤل.

ثانياً: سياسة الثبات : Cosistency

و يطلق عليها كذلك سياسة الانتظام، ومدلولها الأساسى، يقوم على إختيار إجراء واحد من بين مجموعة من الإجراءات المطروحة، والثبات على تطبيق هذا الإجراء خلال الفترات المحاسبية التالية. وهذه السياسة من السياسات المحاسبية المطبقة منذ زمن بعيد.

وتتيح هذه السياسة للقوائم والتقارير المالية فرصة كافية للمقارنة السليمة، وبدونها تصبح المقارنة غير ممكنة. ومن هذا المنطلق، فإنه إذا غيرت الوحدة المحاسبية فى طرقها المحاسبية، وجب الإفصاح عن هذا التغير، ضمن القوائم المالية، حتى يتسنى للقارئ أو المستفيد من القوائم المالية، أن يتوصل إلى التعديلات التى تيسر له عملية المقارنة التى يريدها.

ويستدل من سياسة الثبات أن المزية الأساسية لها، أنها تساعد المستفيد من القوائم المالية، فى ترجمة وتفسير البيانات المحاسبية، بثقة تامة، لا يؤثر عليها عناصر التغير فى المعالجات المحاسبية المختلفة.

ومن الأمثلة على سياسة الثبات ما يلي :

هناك عدة طرق لاحتساب قسط الإستهلاك، منها على سبيل المثال ، طريقة القسط الثابت ، طريقة القسط المتناقص ، طريقة المعدل في الساعة... الخ . ولا بد من اختيار إحداها ، وبفرض أنه تم إختيار، طريقة القسط الثابت فإنه لا بد من الثبات على هذه الطريقة حتى نهاية عمر الأصل .

ثالثاً: سياسة الإفصاح: Full disclosure

يطلق عليها كذلك «سياسة العلانية» ، ومدلولها أن القوائم المالية يجب أن تظهر وتفصح بوضوح عن كافة المعلومات الأساسية ، ولا يجوز أن تخفى أياً منها . وينطبق هذا الكلام على قائمة المركز المالى ، وقائمة نتائج الأعمال .

ولا تقتصر المعلومات المحاسبية الهامة على البيانات المدونة في السجلات المحاسبية والحسابات والتقارير والقوائم المحاسبية ، وإنما يجب أن توضح أية معلومات محاسبية أو مالية هامة ، مثل الإفصاح عن العقود التى ترتبها الوحدة الاقتصادية مع الغير، إذا كانت هذه العقود ترتب التزامات مالية على هذه الوحدة ، سواء كانت هذه الالتزامات حالية أو مستقبلية . وبدون الإفصاح عن هذه البيانات ، تعتبر القوائم المالية ناقصة .

ومن البيانات التى يجب الإفصاح عنها ما يلي :

١ - الالتزامات المستقبلية ، الناجمة عن أحداث ماضية ، ومثال على ذلك القضايا المرفوعة من الغير على الوحدة ، ولم يحكم فيها حتى تاريخ إعداد تلك التقارير أو القوائم . أو الضرائب المستحقة على الوحدة ولم تحدد بعد ، أو أوراق القبض المخصومة لدى البنوك... الخ .

٢ - الطرق المحاسبية المستخدمة فى احتساب الإستهلاك ، وتقويم مخزون آخر المدة ، وأية طرق يؤدى إتباعها إلى تأثير واضح ملموس على القوائم المالية ، كما يجب الإفصاح عن أى تغيير يحدث فى تطبيق تلك الطرق .

٣ - الأحداث الهامة التي وقعت بعد إعداد الميزانية، وقبل نشر الميزانية، أو أية تقارير وقوائم مالية أخرى، مثل الحرائق التي حدثت في الوحدة، أو بيع جزء كبير من أصول المنشأة، أو الحكم في قضية كانت مرفوعة تجاه الوحدة... الخ.

أما كيفية إظهار المعلومات السابقة، فيمكن أن يتم في متن القوائم المالية، وبين قوسين (إذا كانت المعلومات مختصرة)، وإذا كانت المعلومات مفصلة، فيمكن تدوينها في ذيل القوائم المالية.

رابعاً: سياسة الموضوعية: Objectivity

ومدلول هذه السياسة، أن المعلومات المحاسبية، يجب أن تبنى - قدر الإمكان - على الموضوعية، وتبتعد عن التقدير الشخصي، بمعنى الاعتماد على الحقائق.

وهناك حالات، يمكن فيها قبول التقدير الشخصي، في حالات تعذر الوصول إلى بيانات موضوعية، ومن أمثلة ذلك:

- تقدير مخصص الديون المشكوك فيها.
- تقدير مخصص الإستهلاك الخاص بفترة محاسبية معينة.

ومثل هذه الأمور يجب الإفصاح عنها، كما يمكن الاعتماد عليها، وقيدتها في السجلات المحاسبية، والتقارير والقوائم المالية.

خامساً: سياسة الأهمية النسبية: Materiality

ومدلول هذه السياسة يقوم على أنه يعتبر المبلغ مهماً، إذا كان له أثر ملموس على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل، كما يجب معالجة أى عملية مالية في ضوء قيمتها النسبية. ومثال ذلك:

- إن تكلفة المبنى الجديد الذي تملكه الوحدة الاقتصادية، يجب إستهلاكها محاسبياً، خلال سنوات صلاحية ذلك المبنى، نظراً لارتفاع أهميته النسبية، خلافاً

للدبائس وخلافها من الأوراق ذات الأهمية النسبية البسيطة، والتي يمكن إستخدامها لفترة طويلة. إلا أنه يمكن إستهلاكها محاسبياً في سنوات أقل.

- تعتبر الموجودات الثابتة في الوحدات الإقتصادية التي تقوم بأعمال الإنشاءات، أكثر أهمية منها في الوحدات التي تقوم بأعمال تجارية، والعكس بالعكس.

و يصعب القول بدقة، أن هناك خطأ فاصلاً، بين المبالغ التي تعتبر ذات أهمية نسبية عالية، أو ذات أهمية نسبية كحد أدنى، وتلك التي لا أهمية نسبية لها، ويلزم الحكم في كل حالة على حدة، في ضوء الظروف والملازمات الخاصة بتلك الحالة. وعموماً فإن الخبرة التي يكتسبها المحاسب في الحياة العملية، تكسبه قدرة على تمييز الأهمية النسبية للمبالغ المختلفة، وفي مختلف الحالات.

سادساً: سياسة الملازمة : Relevance

ومدلول هذه السياسة، أن المعلومات المحاسبية، يجب أن تكون ذات صلة وثيقة بالأهداف الأساسية للقوائم المالية، ومن أهمها توفير معلومات مفيدة عن الوحدة الاقتصادية، تمثل أساساً لإتخاذ القرارات الرشيدة، في المجالات الاقتصادية.

وترتبط مثل هذه السياسة بمنهج الواقعية، ولذلك تجابه بنفس الصعوبات التي يواجهها تطبيق ذلك المنهج، في مجال تحديد مفهوم الإستفادة، والمستفيدين... الخ.

المفاهيم المحاسبية :

نستعرض في هذا الجزء، مجموعة من المفاهيم المحاسبية الأساسية مع توضيح مناسب لكل منها، كما يلي :

أولاً: مفهوم الشخصية الاعتبارية : Entity Concept

يمكن تلخيص هذا المفهوم في فقرات بسيطة، مدلولها أن الوحدة الاقتصادية مستقلة تماماً عن ملاكها، سواء كانوا أفراداً، أو مساهمين. بمعنى أن كل وحدة إقتصادية، تمثل

وحدة محاسبية مستقلة ، وبالتالي فإن لها قائمة مركز مالى ، وقائمة دخل خاصة بها ، ولا يجوز أن تشتمل على ممتلكات أو عمليات خاصة بآخرين (منشآت أخرى ، الملاك ... الخ) .

وقد جاء هذا المفهوم المحاسبى ، تدعيماً للمفهوم القانونى فى هذا الشأن ، حيث نصت معظم القوانين والنظم التجارية على إنفصال شخصية الوحدة الاقتصادية عن ملاكها .

ولتوضيح هذا المفهوم نفترض أن السيد/ عمر الواسطى ، يملك مؤسسة إسمها التجارى «مؤسسة الواسطى التجارية» وقد حمل حساباتها بكافة الممتلكات والإلتزامات والعمليات المالية ذات العلاقة بهذه المؤسسة ، فإن هذا يعتبر تصرفاً سليماً ، ويقع ضمن مفهوم الشخصية الاعتبارية . بعد ذلك قرر أن يحمل المؤسسة نفقات صيانة منزله الخاص ، ونفقات حفل زواج ابنه ، وثمان سيارة إشتراها لابنه الآخر لحصوله على الشهادة الجامعية بتفوق ، وهنا يلاحظ أنه خرج صراحة على مفهوم الشخصية الاعتبارية ، لأنه خلط بين عملياته الشخصية ، وعمليات المؤسسة التى يملكها .

وإذا كان المثال السابق ، يفصل صراحة بين العمليات الشخصية لصاحب المؤسسة ، والعمليات الخاصة بالمؤسسة ، فإن ذلك لا يكون دائماً بنفس البساطة فى كافة الحالات ، حيث يحتمل أن تكون بعض التصرفات المالية مختلطة بعضها أو جزء منها لصالح المؤسسة والجزء الآخر للمالك .

وهنا لا بد من تحديد نصيب كل منهما من هذه المصاريف بدقة ، يلى ذلك تحميل المؤسسة بنصيبها من تلك المصروفات .

ثانياً : مفهوم الإستمرار : Going Concern Concept

يفترض هذا المفهوم أن الوحدة الاقتصادية مستمرة فى عملياتها الى مالا نهاية ، مالم يحدث عكس ذلك ، إضافة الى أن عمرها يتجاوز العمر الانتاجى الفعلى لكافة موجوداتها .

إستناداً الى هذا المفهوم ظهرت مفاهيم أخرى هي :

١ - مفهوم الفترات الزمنية، حيث تم تقسيم حياة المشروع اللانهائية، الى فترات دورية، عمرها سنة مالية، يعد في نهايتها قائمة المركز المالى، وقائمة نتائج الأعمال، للتعرف على ما حققته الوحدة من ربح أو خسارة خلال هذه الفترة، إضافة إلى مركزها المالى .

٢ - مفهوم التكلفة، والذى بناء عليه، ظهرت الحاجة إلى تقسيم تكلفة الأصل الثابت على سنوات حياة الأصل الإنتاجية، دون نظر إلى قيمته الحالية فى الأسواق .
ويجدر الإشارة ومن خلال الواقع العملى إلى أن التصفية الاختيارية أو الإجبارية للوحدة الإقتصادية قائمة فعلاً، إلا أن ذلك لا يخل بمفهوم الاستمرار.

ثالثاً: مفهوم التكلفة : Cost Concept

يعتمد هذ المفهوم على أساس أن الأصول الثابتة فى الوحدة الإقتصادية تقوم على أساس التكلفة التاريخية، وليس على أساس القيمة الحالية فى السوق . وبالنسبة للإستهلاك فإنه مجرد توزيع للتكلفة التاريخية على سنوات عمر الأصل . وبناء على هذا المفهوم فإنه يمكن توفير أساس سليم يمكن من خلال مقارنة البيانات المحاسبية، من فترة إلى أخرى .

وبالنسبة لتعريف معنى التكلفة، «فإنه يمكن القول بأنها المبلغ المدفوع من قبل الوحدة الاقتصادية، للحصول على الأصل، أو ما يعادل الحصول عليه» .

ويستدل من التكلفة التاريخية أنها تمثل قيمة موضوعية، لأنها نتيجة لصفقة مالية (عملية بيع) تمت فى لحظة معينة، بين أطراف مستقلة ومحايدة، ولكل طرف الحرية فى القبول أو الرفض فى مراحل المفاوضة على السعر، كما تمثل أساساً أفضل من التكلفة المبينة على تقدير القيمة السوقية الحالية، لأنها تخضع للعنصر الشخصى، وبالتالي فإنها

تفتقد في معظم الأحيان إلى الموضوعية، وبالتالي فإنها تؤدي إلى فقدان الثقة في التقارير والقوائم المالية التي تتضمنها.

رابعاً: مفهوم ثبات القيمة الشرائية لوحدة النقد:

The stable Purchasing power Concept

ويعنى هذا المفهوم أن القيمة الشرائية لوحدة النقد (الريال مثلاً) ثابتة في مختلف القوائم والتقارير المالية للوحدة الاقتصادية الواحدة ولكافة الوحدات الاقتصادية، ومهما تغير الزمن، بمعنى آخر، فإن قيمة الريال الآن تساوى قيمة الريال قبل خمسين سنة مثلاً.

وببساطة يستطيع القارئ أن يميز أن هذا المفهوم مخالف للواقع، بمعنى أن القيمة الشرائية لوحدة النقد تتغير، وليست ثابتة، وهذا يدعوا للتساؤل، لماذا تأخذ المحاسبة بهذا المفهوم المناقض للواقع؟ والسبب يعود إلى ما يلي:

- ١ - إن المحاسبة لا تهدف إلى قياس التغيرات التي حصلت في القيمة الشرائية لوحدة النقد، وإنما تهدف إلى الزيادة في عدد وحدات النقد، ممثلة في الربح أو الخسارة.
- ٢ - صعوبة تعديل وحدات النقد بالتغيرات التي تحصل فيها، حيث أنها مستمرة وتتغير بسرعة يصعب مجاراتها من جهة، وصعوبة التوصل إلى وسيلة موضوعية يمكن إجراء التغيير بواسطتها، ويمكن التوسع في ذلك بالتعرف على مشاكل الأرقام القياسية.

- ٣ - تتعرض المحاسبة إلى عدم الثقة، بسبب الجدل الذي يدور في كل لحظة حول قيمة وحدة النقد، ويتدخل العنصر الشخصي بالتالي في تقدير القيمة، مما يفقد البيانات المحاسبية موضوعيتها.

وجدير بالإشارة إلى أن تطبيق هذا المفهوم، لا يعنى جهلاً بواقع تغير القيمة الشرائية لوحدة النقد، وإنما مراعاة لظروف العمل المحاسبى.

خامساً: مفهوم الدورية: Periodicity Concept

يعتمد هذا المفهوم على مفهوم الاستمرار، والذي يفترض أن حياة الوحدة الاقتصادية لا نهائية، ومن هذا الفرض كان لابد من تقسيم حياة الوحدة الاقتصادية إلى فترات دورية مدتها في الغالب «سنة مالية»، وفي نهاية هذه الفترة يمكن قياس الربحية، من خلال مقابلة الإيرادات بالمصروفات خلال هذه الفترة، كما يتم إعداد قائمة المركز المالي في نهاية تلك الفترة كذلك.

وتنبع أهمية هذا المفهوم، من حاجة الملاك إلى تحديد نتيجة أعمالهم، ليتصرفوا في أرباحهم، لأنهم ليس بإمكانهم الانتظار حتى تتم التصفية الفعلية النهائية، للوحدة الاقتصادية.

و يقابل هذا المفهوم بمشكلتين أساسيتين، هما:

- ١ - طول الفترة الزمنية، بحيث تكون بطول مناسب، بحيث تكون نتائج ممارسة النشاط معبرة عن تلك الفترة، كما يشترط أن تكون بالقصر المناسب، مما يترتب عليها أن تكون المعلومات حديثة نسبياً.
 - ٢ - وجود طريقة مناسبة لمقابلة الإيرادات بالمصروفات، خلال الفترة.
- وبناء على هذا المفهوم، ظهرت أهمية إحتساب الاستهلاك للأصول الثابتة، وأهمية تقويم مخزون آخر المدة، وتقويم المدينين... الخ.

سادساً: مفهوم التحقق: Realization Concept

كانت المحاسبة تركز على المركز المالي للوحدة الاقتصادية، تلا ذلك الإهتمام بالربح الذي تحققه هذه الوحدة، ومن هنا ظهرت مشكلة رئيسية ملخصها في التساؤل التالي، متى يمكن تسجيل الإيراد في الدفاتر المحاسبية، وبالتالي متى يمكن إظهاره في القوائم المالية؟

ومن التساؤل السابق يمكن تعريف التحقق، بأنه توفر لحظة معينة، يتوافر خلالها القرائن الموضوعية التي تسمح بتسجيل الإيراد في الدفاتر المحاسبية.

وإعتماداً على التعريف السابق يلاحظ ما يلي :

- ١ - يعتبر البيع مظهراً من مظاهر التحقق، حيث أنه يؤدي إلى توفير قرائن كافية لقيّد عملية البيع في الدفاتر، مثل الفاتورة أو عقد البيع، والمبلغ والتاريخ... الخ.
- ٢ - يعتبر الإنتاج من مظاهر التحقق في حالات خاصة، وفي ظروف خاصة، ومثال ذلك إنتاج البترول، وإنتاج الذهب والمعادن النفيسة الأخرى، حيث أن كل ما ينتج يمكن بيعه بسعر متفق عليه سلفاً. ويلاحظ أنه إذا لم تتوفر شروط بيع كل ما ينتج، وبسعر محدد فإن ذلك لا يمكن اعتباره مظهراً من مظاهر التحقق.
- ٣ - يعتبر التحصيل النقدي، من مظاهر التحقق كذلك، إستناداً إلى أن هناك عملية مالية قد تمت بصورة مؤكدة، ومن هذا المنطلق تتوافر كافة القرائن لقيدها في السجلات المحاسبية.

وجدير بالتنويه أن البيع، والإنتاج والتحصيل النقدي، لكل منها إنتقادات في مجال التحقق، ولكن يلاحظ أن الإنتقادات في كل منها يغطيها الآخر، كما أن بعض الكتاب يعرفون التحقق بأنه البيع والإنتاج والتحصيل النقدي، وهذا ليس صحيحاً، وإنما تعتبر مظهراً من مظاهر التحقق.

بعد عرض لمجموعة السياسات والمفاهيم المحاسبية، نعاود التذكير بأن بعض هذه السياسات وبعض هذه المفاهيم، يطلق عليها مبادئ محاسبية، في كثير من المؤلفات المحاسبية، وبهذه المناسبة لابد من القول أن اللفظ في حد ذاته لا يعيننا بشكل أساسي بحيث يصبح هو مشكلة الدراسة في هذا الجزء من الكتاب، وحتى هذه المرحلة لا يوجد إتفاق محدد على اللفظ، وحالة عدم الاتفاق هذه، لا تقلل من شأن الدراسة الموضوعية لهذا الموضوع.

أهمية وجود نظرية عامة للمحاسبة :

إن وجود نظرية عامة للمحاسبة يساعد على تحقيق ما يلي :

- ١ - توصيف ما يجب أن تعمله المحاسبة، وكيف يمكن أن تعمل ذلك، بمعنى أنها توضح ما يجب أن يكون عليه العمل المحاسبي، أكثر من توضيح وتوصيف ما هو كائن فعلاً.
- ٢ - تطوير الإجراءات والممارسات المحاسبية، والوصول إلى اجراءات وممارسات حديثة وقياسية وكافية .
- ٣ - محاولة لإخضاع الإجراءات المحاسبية الجارية للمنطق والعقل .
- ٤ - وضع روابط وعلاقات منطقية ومتبادلة بين الإجراءات المحاسبية المقبولة، بحيث تضع في النهاية أسساً لقبول أو رفض الإجراءات والسياسات المحاسبية .

أسئلة

- ١ - ما معنى نظرية؟ من خلال المعنى الذى تقدمه عرف النظرية المحاسبية؟
 - ٢ - تشتق المبادئ العلمية بمنهجين أساسين، ما هما؟ وضح دورهما فى تكوين النظرية المحاسبية؟
 - ٣ - «تبني القوائم المالية على أساس حقيقى وموضوعى، وفى ظل مفاهيم العدالة والنزاهة والتجرد» وضح هذه الفقرة من خلال منهج آداب المهنة؟
 - ٤ - ما هو المقصود بمنهج العلاقات السلوكية، وما هو دوره فى تكوين النظرية المحاسبية؟
 - ٥ - «إن الهدف الاجتماعى، يمثل أحد أهداف المحاسبة، التى يمكن التأكيد عليها». من خلال هذه الفقرة وضح المقصود بالمنهج الاجتماعى، وما دوره فى تكوين النظرية المحاسبية؟
 - ٦ - ما هى الأسس والمفاهيم التى يقوم عليها منهج الواقعية، وما مدى خدمته فى تكوين النظرية المحاسبية؟
 - ٧ - اكتب مقالة بعنوان «منهج القبول العام والمبادئ المقبولة قبولاً عاماً».
 - ٨ - عرف المصطلحات التالية:
 - أ - الإجراء المحاسبى.
 - ب - السياسة المحاسبية.
 - ج - المفهوم المحاسبى.
 - د - المبدأ المحاسبى.
- اعط مثلاً على كل منها؟

- ٩- وضع مدلول سياسة الحيطه والحذر، مع تقديم أمثلة توضح المدلول الذى تقدمه؟
- ١٠- ما مدى أهمية الثبات فى استخدام المبادئ المحاسبية لمستخدمى القوائم المالية؟
- ١١- إشرح سياسة الإفصاح، وكيفية تطبيقها فى التقارير والقوائم المالية؟
- ١٢- ما معنى الموضوعية؟ وضح كيف يمكن تطبيقها فى المحاسبة؟
- ١٣- يصعب وضع خط فاصل بين المبالغ ذات الأهمية النسبية والتى لا أهمية لها. ما معنى ذلك؟
- ١٤- عرف مفهوم الشخصية الاعتبارية؟ اعط مثالا على تطبيقه فى المحاسبة؟
- ١٥- ما هو المقصود بمفهوم الاستمرار؟ وما علاقته بالمفاهيم المحاسبية الأخرى؟
- ١٦- وضح المقصود بمفهوم التكلفة؟ وما أهميته فى التقارير المحاسبية؟
- ١٧- ما مدى صحة المفهوم القائل بتغير القيمة الشرائية لوحدة النقد، وكيفية تطبيقه فى المحاسبة؟
- ١٨- ما هو المقصود بسياسة الملاءمة؟ ما تأثيرها على السياسات المحاسبية الأخرى؟
- ١٩- ما معنى التحقق؟ وضح هذا المفهوم بصورة واسعة؟
- ٢٠- ما هى أهمية وجود نظرية محاسبية؟

الباب التاسع

المحاسبة واتخاذ القرارات الإدارية

يشتمل هذا الباب على الموضوعات التالية :

- مقدمة.
- ماهية عملية اتخاذ القرار.
- تقسيم القرارات طبقاً للفترة الزمنية.
- القرارات الادارية ذات العلاقة بالمعلومات المحاسبية.
- دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية.
- حالة تطبيقية في اتخاذ القرارات التمويلية.
- الدراسات السلوكية وتأثيرها على القرارات.
- أسئلة وتمارين.

مقدمة

تمثل عملية اتخاذ القرارات . أحد أهم المهام الإدارية ، التي تؤدي إلى اختيار البديل الأمثل ، من بين مجموعة البدائل المتعددة والمتاحة ، أمام متخذ القرار . كما تؤثر هذه العملية على مجريات الأمور المختلفة في المنشأة الاقتصادية ، والوحدة الحكومية على حد سواء . مما يدفع المديرين إلى البحث عن الطرق والوسائل التي تمكنهم من إتخاذ القرارات بصورة مستمرة ، لأن مكانتهم وأهميتهم في مؤسساتهم تعتمد على مدى صحة قراراتهم ، إضافة إلى ذلك فإن هذه القرارات تؤثر على مدى تقدم ونمو تلك المؤسسات .

إن معرفة الإدارة بالأساليب العلمية في إتخاذ القرارات ، والتي تعتمد على منهج التحليل الكمي يساعد بشكل جوهري في الوصول إلى القرار السليم ، كما يساعد على استخدام الوسائل الآلية والتقنيات الحديثة في الوصول إلى ذلك بسرعة ، واستناداً إلى معلومات دقيقة ومفصلة .

وتتعدد مجالات اتخاذ القرارات في الوحدات الاقتصادية والوحدات الحكومية ، بحيث تغطي كافة مجالات العمل في تلك الوحدات ، بكافة مستوياتها وأنواعها ، ويعتمد معظم هذه القرارات على المعلومات المحاسبية والمالية ، خاصة ما كان له تأثير على الجوانب المالية ، التي سبق ذكرها في الأبواب السابقة من هذا الكتاب . وقد يكون هذا التأثير مباشراً أو غير مباشر ، حسب طبيعة موضوع القرار المتخذ .

ما هية عملية اتخاذ القرار:

يمكن التعرف على ماهية عملية اتخاذ القرار من خلال التعاريف التي تدور حول هذه العملية، ومن أمثلتها:

«الإختيار الحذر من جانب المدير بتصرف معين دون آخر، من بين أكثر من تصرف يمكن اتخاذها»^١.

وهذا يوضح ما يلي:

- ١ - تتطلب عملية اتخاذ القرار وجود عدة بدائل أو خيارات، أو تصرفات محتملة التطبيق في مجال معين، وفي حالة وجود بديل أو خيار واحد، فإنه في هذه الحالة يكون عاملاً متحكماً.
- ٢ - إن عملية الإختيار الموضوعي تعتمد أساساً على المعلومات المناسبة من حيث الحجم، والتفصيل والتوقيت والشمول.
- ٣ - إن عملية اتخاذ القرار هي مهمة المدير، بينما تقتصر مهام الجهات التي تقدم المعلومات، ومنها على سبيل المثال، الإدارة المالية أو قسم المحاسبة في تقديم المعلومات الكافية وشرحها وتوضيح انعكاساتها المختلفة على القرارات المتخذة.
- ٤ - إن المعلومات في الوحدات الاقتصادية والحكومية تنصف غالباً بالندرة، إلا في الحالات التي يكون فيها نظم معلومات متطورة، تقدم كافة المعلومات المطلوبة للإدارة بناء على خطة معدة سلفاً، وبرغم ذلك فهناك حالات تتطلب قرارات خاصة وتحتاج إلى معلومات خاصة كذلك.

(١): مدني عبدالقادر علاقي، «إدارة الأعمال في البيئة السعودية بين النظرية والتطبيق»، دار الشروق، جدة،

تقسيم القرارات طبقاً للفترة الزمنية :

يمكن تقسيم القرارات استناداً إلى المدة الزمنية التي تغطيها إلى ما يلي .

- ١ - قرارات طويلة الأجل ، وغالباً ما تتعلق بمصروفات رأسمالية يمتد أثرها إلى سنوات متعددة .
- ٢ - قرارات قصيرة الأجل ، وهي ما تتعلق بأعمال دورية متكررة خلال السنة المالية ، وغالباً ما تتعلق بالتشغيل وما يرتبط به من نواح مختلفة .

القرارات الإدارية ذات العلاقة بالمعلومات المحاسبية :

يمكن إختصار القرارات التي تتخذها الإدارة وتعتمد بصفة مباشرة على المعلومات

المحاسبية فيما يلي :

- ١ - قرارات الإستثمار في الأصول طويلة الأجل .
- ٢ - قرارات المفاضلة بين الشراء والإستثمار .
- ٣ - قرارات إستبدال الأصول القديمة بأصول جديدة .
- ٤ - قرارات تسعير المنتجات والخدمات .
- ٥ - قرارات التشكيل البيعى للوصول إلى أعلى رقم ممكن للربح .
- ٦ - قرارات تصنيع الأجزاء المستخدمة في الإنتاج أو شراؤها .
- ٧ - قرارات تقويم خطط الإنتاج .
- ٨ - قرارات تمويلية مختلفة .
- ٩ - قرارات أخرى .

دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية :

بالنظر إلى الفقرة السابقة التي اشتملت على بعض أنواع القرارات الإدارية التي

تعتمد على المعلومات المحاسبية ، تتضح أهمية المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات .

وجدير بالتنويه أن النظام المحاسبي المتبع في أية منشأة يعتبر بمثابة نظام للمعلومات الحاسبية، ويختلف مستوى هذا النظام حسب قدرته على تقديم المعلومات المطلوبة منه، والتي تساعد في خدمة اتخاذ القرارات، إضافة إلى الأهداف العامة الأخرى.

غير أن النظام المحاسبي المالى التقليدى، الذى يقدم في نهاية الفترة (السنة) المالية حسابات النتيجة وقائمة المركز المالى، لا يعتبر نظاماً كافياً للمعلومات الحاسبية المستخدمة في ترشيد عملية اتخاذ القرارات، وذلك للأسباب التالية:

- ١ - إن المعلومات التى تشتمل عليها حسابات التشغيل والمتاجرة، والأرباح والخسائر، وكذلك قائمة المركز المالى هى معلومات مختصرة جداً وإجمالية.
 - ٢ - تعبر عن معلومات تاريخية تخص فترة مالية عمرها سنة كاملة في الغالب، ولا تشتمل على تحليل كاف لهذه المعلومات في فترات مالية قصيرة (شهر مثلاً).
 - ٣ - يتم إعداد هذه المعلومات في ظل مفاهيم وأسس عامة، قد لا تتفق مع إحتياجات اتخاذ القرارات.
 - ٤ - عدم توفر أسس المقارنة الكافية بين نتائج النظام المحاسبي، في ذاتها. وفي حالة المقارنة على أساس زمنى فإن ذلك يعطى مؤشرات عامة ومحدودة لا تفي بأغراض اتخاذ القرارات الهامة.
- مما سبق كان لابد من اللجوء إلى أساليب إضافية للمساعدة في توفير البيانات والمعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات، وأهمها المحاسبة الإدارية بأساليبها المختلفة. وينظر بعضهم للمحاسبة الإدارية باعتبارها الأداة التى تقوم بإمداد إدارة المشروع بالبيانات اللازمة لها كأساس لاتخاذ القرارات^١.
- كما أن بعضهم ينظر إلى وظيفة المحاسبة الإدارية باعتبارها تطوير وتعديل البيانات التى تقدمها المحاسبة المالية، بالشكل الذى يمكن مختلف المستويات الإدارية للمشروع من الوفاء باحتياجاته.

(١) منير سالم، جلال الشافعى، «دراسات في المحاسبة الإدارية»، دارالجمع العلمى، جدة، ١٩٨٠. ص ١٢.

ومن أجل أن تقوم المحاسبة الإدارية بمهامها الأساسية، كان لا بد من توافر المقومات التالية:

- ١ - نظام محاسبة التكاليف.
- ٢ - نظام الميزانيات التقديرية.
- ٣ - التحليل المالى.
- ٤ - الأساليب الإحصائية.
- ٥ - نظام محاسبة مالية سليم.
- ٦ - أساليب علمية أخرى.

وسيقدم الكاتب تطبيقاً حول استخدامات البيانات المحاسبية فى اتخاذ القرارات الإدارية بشكل مبسط، ومتكامل باستخدام الميزانيات التقديرية.

حالة تطبيقية فى إتخاذ القرارات التمويلية:

تأسست مؤسسة الديار المقدسة فى عام ١٣٩٠ هـ، وعملت خلال الفترة حتى عام ١٤٠٥، فى مجال التجارة، وحسنت أساليبها الشرائية والبيعية، بحيث أصبحت تستخدم أساليب الشراء النقدى والآجل، كما تستخدم أساليب البيع النقد والآجل كذلك. وتستخدم المؤسسة نظاماً مالياً محاسبياً للمعلومات على مستوى عالٍ من التطور. وبسبب ظروف السوق، تتوقع الإدارة بعض المشكلات النقدية فى العام المالى من محرم ١٤٠٦ هـ. ونظراً لاتباع الإدارة الأسلوب العلمى فى إتخاذ القرارات، فقد شرحت الأمر للمدير المالى وكلفته بإعداد البيانات والمعلومات المحاسبية والمالية الضرورية لاتخاذ قرار مناسب بشأن الحالة المالية المتوقعة للمؤسسة.

المعالجة:

نظراً لخبرة المالى ومعرفته بهذه الأمور، فقد أصدر توجيهاته الى الموظف المسئول عن إعداد الميزانية التقديرية لإعداد قائمة بالمبيعات التقديرية عن الفترة ابتداء من محرم

١٤٠٦ ولدة ثمانية أشهر متتالية، وكانت كالتالى :

الشهر	المبيعات المقدرة بالآلف ريال
محر	٥٠٠
صفر	١,٠٠٠
ربيع أول	١,٠٠٠
ربيع ثان	١,٥٠٠
جاءى الأول	١,٥٠٠
جاءى الثانية	١,٠٠٠
رجب	١,٠٠٠
شعبان	٧٥٠

كما أصدر تعليماته إلى رئيس قسم الحسابات وقدم له قائمة المركز المالى فى
١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ. وكانت كالتالى :

قائمة المركز المالى فى

١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

الأصول	الخصوم ورأس المال
ريال	ريال
التقديّة	٥٠٠,٠٠٠
الذمم	١,٢٥٠,٠٠٠
بضاعة آخر المدة	
٧٥٠,٠٠٠	
مجموع الأصول المتداولة	
١,٢٥٠,٠٠٠	
الأصول الثابتة	
٥٠٠,٠٠٠	
مجموع الأصول	١,٧٥٠,٠٠٠
	مجموع الخصوم ورأس المال

ومن خلال دراسة فواتير وعقود المبيعات والمشتريات لوحظ ما يلي :

- ١ - المبيعات الشهرية تتم بنسبة ١٠% نقداً والباقي مبيعات آجلة .
- ٢ - التحصيل من العملاء يتم بعد شهر من تاريخ البيع .
- ٣ - البضاعة اللازمة للمبيعات تشتري مقدماً قبل شهرين من البيع .
- ٤ - قيمة البضاعة المشتراة تمثل ٥٠% من القيمة البيعية .
- ٥ - تتم المدفوعات إلى الموردين في الشهر التالي لتاريخ الشراء .
- ٦ - تدفع المؤسسة نقداً أجور وإيجارات بما قيمته ٢٥٠,٠٠٠ ريال شهرياً .
- ٧ - تدفع المؤسسة أرباحاً في شهرى ربيع الثانى وجادى الثانية قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال لكل منهما .
- ٨ - الضرائب المستحقة وقدرها ٢٠٠,٠٠٠ ريال تدفع في شهرى ربيع ثان وجادى الثانية .

و بناء على ما توفر من معلومات فقد تم إعداد التقارير التالية :

أولاً: تقرير المبيعات التحليلي:

الشهر المبيعات	محرم	صفر	ربيع أول	ربيع ثان	جاد أول	جادى الثانية	المجموع
نقدية	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠
آجلة	٤٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠
المجموع	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠

ثانياً: تقرير المتحصلات النقدية التحليلي:

إستناداً إلى معلومات التقرير الأول (تقرير المبيعات التحليلي) واستناداً إلى أن نسبة المبيعات النقدية = ١٠% من اجمالي المبيعات الشهرية، فقد تم إعداد التقرير كالتالي:

الشهر المبيعات	محرم ريال	صفر ريال	ربيع أول ريال	ربيع ثان ريال	جاءد أول ريال	جاءد الثاني ريال	المجموع ريال
مبيعات نقدية	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠
متحصلات من العملاء	٣٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠
مجموع المتحصلات النقدية	٣٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	٥,٩٠٠,٠٠٠

• ملاحظة: هذا رصيد أول المدة كما هو في قائمة المركز المالي بتاريخ ١٢ / ٣٠ / ١٤٠٥ هـ.

ثالثاً: تقرير المشتريات:

تم إعداد هذا التقرير إستناداً إلى أن المشتريات تساوي ٥٠% من قيمة المبيعات، وأن المشتريات توفر قبل شهرين من تاريخ البيع وبالتالي ظهرت المشتريات كما يلي:

الشهر	محرم ريال	صفر ريال	ربيع أول ريال	ربيع ثان ريال	جاءد أول ريال	جاءد الثاني ريال	المجموع ريال
المشتريات	٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣,٣٧٥,٠٠٠

رابعاً: تقرير المدفوعات النقدية :

يشتمل هذا التقرير على المدفوعات النقدية لكافة الجهات ، من موردين ، وموظفين وإيجارات... الخ. موزعة على الأشهر المختلفة التي تغطيها الدراسة .

الشهر	محرم	صفر	ربيع أول	ربيع ثاني	جاء أول	جاءى الثانية	إجائى
الموردون	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
الأجور والإيجار	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
ضرائب	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
توزيعات ربح	-	-	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
جلة المدفوعات	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠

التقرير الخامس: التغير في المركز النقدي :

يستند هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير الثانى (المتحصلات النقدية) والتقرير الرابع (المدفوعات النقدية) ويظهر بالصورة التالية :

	محرم	صفر	ربيع أول	ربيع ثانى	جاءى الأول	جاءى الثانية	المجموع
مقبوضات نقدية	٣٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	٥,٩٠٠,٠٠٠
مدفوعات نقدية	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
التغير في							
الرصيد النقدي	*(٤٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
التغير المتجمع							
في الرصيد							
النقدي	*(٤٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	(٨٥٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	٤٠٠,٠٠٠	-

* الأرقام الواردة في الأقواس تمثل عجزاً، والى بدون أقواس تمثل فائضاً.

وقد أوضح المدير المالى ، استناداً إلى التقرير المتعلق بالتغير فى المركز النقدى أن الشركة ستواجه عجزاً نقدياً فى فترة الأشهر الخمسة الأولى من السنة المالية ١٤٠٦ هـ وحتى نهاية شهر جمادى الأولى من نفس السنة . وقدم التوصيات الأولية التالية :

يمكن تدبير الاحتياجات المالية بأحد (أو مجموعة من) البدائل الآتية :

- أ - الاقتراض من البنوك .
 - ب - سرعة تحصيل الذمم المدينة .
 - ج - الإتفاق مع الموردين على تأجيل دفع استحقاقاتهم .
- وقد أبدى مدير المبيعات تحفظه على البديل (ب) حيث تصور أن ذلك قد يؤثر على رقم المبيعات . وقد كلف المدير المالى بتجميع البيانات الكافية حول البدائل المذكورة .

التقرير السادس : تكلفة البدائل المقترحة للتمويل :

بدراسة المعلومات المتعلقة بالبدائل اتضح ما يلى :

- ١ - ان الإيجار يدفع مقدماً فى بداية كل شهر ، وقد وافق المالك على السداد فى بداية الشهر التالى ، علماً بأن القيمة الإيجارية تساوى ٥٠,٠٠٠ ريال شهرياً .
 - ٢ - وافق ٢٠% من الموردين على تأخير السداد مدة شهر إضافى لكافة الدفعات المستحقة لهم .
 - ٣ - وافق ١٠% من العملاء (الدائمين) على زيادة نسبة المبيعات النقدية من ١٠% الى ٥٠% ، والباقى حسب الطريقة المتبعة فى التسديد الآجل ، وهذا لن يؤثر على رقم المبيعات .
 - ٤ - سعر الفائدة فى السوق ٨% سنوياً ، للمبالغ التى لا تزيد عن ١٠٠,٠٠٠ ريال ولمدة ستة أشهر .
- وقد أقرت الإدارة الخطة التى قدمها المدير المالى لمعالجة الموقف المالى للمؤسسة ، وأعطته سلطة التنفيذ فى حالة ظهور عجز فى الرصيد النقدى .

ملاحظات :

- ١ - يتضح أن دور المدير المالى فى هذه الحالة يتمثل فى تقديم البيانات والمعلومات المالية والمحاسبة المتعلقة بالتمويل .
- ٢ - يتضح أن المدير المالى ما كان له القدرة على الحصول على البيانات والمعلومات التى اشتملت عليها التقارير المقدمة من قبله للإدارة ، بدون وجود نظام للمعلومات المالية والمحاسبة .
- ٣ - يتضح أن السرعة كانت عنصراً هاماً فى تقديم المعلومات المطلوبة فى الوقت المحدد وبالكفاية المطلوبة .
- ٤ - قدم المدير المالى توصياته فى شكل اقتراحات (بدائل) متعددة ولكل بديل مزايا وعيوب .
- ٥ - اختارت الإدارة بديلاً يعتمد على توليفه مجتمعة من البدائل الثلاثة المقترحة ، لأنها وجدت أن ذلك أنسب ما يمكن لها .

الدراسات السلوكية وتأثيرها على القرارات :

يرجع الاهتمام بالدراسات السلوكية المحاسبية إلى عام ١٩٦٠ م ، وقد أشار الكاتب إلى المنهج السلوكى كأحد المناهج المتبعة فى الآونة الأخيرة لتشكيل الإطار العام للنظرية المحاسبية . وعموماً فإن ذلك لا يعنى أن اهتمام المحاسبين فى السنوات الأخيرة بما يسمى «بالمحاسبة السلوكية» ، دلالة على عدم اهتمام المفكرين ورجال الأعمال الأوائل بالمشكلات المحاسبية السلوكية^١ .

ونظراً لأن عملية إعداد البيانات المحاسبية ، تتصف بالصعوبة والتعقيد الشديدين ، فى مراحل تحديد المشكلة ، وطرق القياس ، فإن هناك صعوبات أخرى تواجه المسئول

(1) William J. Burns, Don.T.D. Coster. «Accounting and its Behavioral Implications», New York, Mc

Gram Hill Book co. 1969. p 7.

عن اعداد البيانات والمعلومات المحاسبية، منها معرفة ذلك المسئول بالأسباب التي أدت إلى اهتمام متخذى القرارات في الوحدات الاقتصادية والإدارية بنتائج جهوده المالية والمحاسبية.

وتهدف الدراسات السلوكية المحاسبية إلى الكشف عن تأثير البيانات والمعلومات المحاسبية، التي تمثل مخرجات النظام المحاسب على سلوك الأفراد العاملين في الوحدات المذكورة من جهة، وكيفية إحداث تغيير في ذلك التأثير، عن طريق إجراء تغييرات مماثلة في المعلومات المحاسبية، حيث يفترض أساساً ما يلي :

- ١ - ان متخذى القرارات الناتجة عن النظام المحاسبى ينظرون إلى المعلومات المحاسبية على اعتبار أنها ملائمة.
- ٢ - ان متخذى القرارات أعلاه، يعتمدون على المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ القرارات الإدارية.
- ٣ - إن استخدام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ القرارات الإدارية، يبرر الجهود المبذولة في إعدادها.

وبالرغم من الفروض السابقة، فإن هناك بعض التساؤلات حول ما يسمى بالمحاسبة السلوكية، ومدى انتمائها للمحاسبة، ويعتقد بعضهم في أن هذه العلاقة غير سليمة، وتخرج عن إطار المحاسبة التقليدى والمتمثل في جمع وتصنيف وتبويب البيانات، ويعللون ذلك بما يلي :

- ١ - إن محاولات التحكم في سلوك الأفراد، تعتبر عملية مقبولة من جانبها الأخلاقى.
- ٢ - إن الدراسات المتعلقة بالمحاسبة السلوكية، لا تمت للمحاسبة بصلة، وتندرج في الدراسات السلوكية البحتة.

ويقدم المؤيدون للمحاسبة السلوكية ردوداً على المجموعة السابقة، بقولهم أن البيانات المحاسبية الناتجة عن تشغيل النظام المحاسبى لا تمثل هدفاً في حد ذاتها، بل تهدف إلى المساعدة في ترشيد عملية إتخاذ القرارات الإدارية، وهذا يترتب عليه سلوك

محتمل في سلوك الأفراد المرتبطين بهذه البيانات، ولهذا فإن دراسة تأثير البيانات المحاسبية على سلوك متخذي القرارات، يعتبر موضوعاً مناسباً للدراسات المحاسبية^١. وبالنسبة لدور المحاسب في الأبحاث السلوكية المحاسبية فإنه من الواضح أن المحاسب ليس من المختصين في علم السلوك، غير أن من مسؤولياته معالجة المشكلات السلوكية التي قد يجابهها، وهذا يتطلب أن يعد المحاسب نفسه لهذه المسؤولية، إستناداً إلى فرض يقوم على أساس أن المحاسب الباحث في السلوك يختص بنظم المعلومات واستخدامات البيانات المحاسبية، وليس مختصاً باستخلاص نظريات سلوكية بحتة.

ويمكن تبرير دور اهتمام المحاسب بالجوانب المحاسبية السلوكية فيما يلي:

- ١ - تعتبر الدراسات المحاسبية السلوكية من إختصاصات نظام المعلومات المحاسبى بإعتباره المصدر الرئيسى للمعلومات فى الوحدة.
- ٢ - عدم وجود ضمانة كافية للسلوكيين التقليديين بإيجاد حلول مناسبة وكافية للمشكلات المحاسبية السلوكية المعقدة والهامة .
- ٣ - إن ترك معالجة الجوانب السلوكية المحاسبية للسلوكيين التقليديين، قد يجعلهم يتحيزون إلى جانب دراساتهم النظرية، أكثر من إهتمامهم بحل المشكلات السلوكية المحاسبية.

وتواجه الدراسات المحاسبية السلوكية قيوداً متعددة، خاصة فى مجال تصميم وإدارة نظام المعلومات المحاسبية، وعادة ما تستند قرارات التصميم وإعادة التصميم على قرارات ذات جوانب سلوكية، وفى سبيل إتخاذ القرارات السليمة، يجب على المحاسبين التنبؤ بسلوك متخذى القرارات الإدارية، بحيث يتطابق مع سلوك المديرين الفعلى، بمعنى أن يتطابق السلوك المتوقع مع السلوك الفعلى لفئة متخذى القرارات الإدارية، لأنه

(1) Thomas. R Hofstedt and James Kinard («Strategy as Behavioral Accounting'Research », Accounting Review, January 1970. p 39.

إذا حدث العكس فإن النتيجة تتمثل في عدم قدرة النظام المصمم حديثاً أو المعاد تصميمه على تقديم المعلومات المحاسبية المناسبة لاتخاذ القرارات الإدارية الرشيدة.

وبناء على ما سبق، تركز الدراسات المحاسبية السلوكية، على عنصر الربط بين نظام المعلومات المحاسبية من جهة، ومتخذو القرارات الإدارية من جهة أخرى، وهذا ما يطلق عليها اسم «عملية الاتصال». وجدير بالإشارة أن معظم المشكلات المحاسبية السلوكية تظهر بوضوح في عملية الاتصال، أكثر من العمليات الأخرى في المحاسبة والتي تعتبر مشكلات تقليدية ذات حلول شبه معروفة، وقد جاء في تقرير الجمعية المحاسبين الأمريكية في هذا الشأن مايلي :

«يعتبر توليد البيانات المحاسبية جزءاً من وظيفة نظام المعلومات المحاسبى، غير أن المظهر الأساسى للوظيفة يتمثل في عملية الإتصال التى تنطوى على توزيع البيانات المحاسبية، وتفسير متخذى القرارات للمعلومات التى تشتمل عليها هذه البيانات»^١.

وتختصر علاقة نظام المعلومات المحاسبى بمتخذى القرارات الادارية مع القرارات الإدارية في الشكل التوضيحي التالى :



(1) American Accounting Association, «Report of Committee on Behavioral Science Content of Accounting Curriculum», Accounting Review VOIXL VI, 1971 p 247

يتضح من الشكل أعلاه وجود العناصر الثلاثة التالية:

١ - نظام المعلومات المحاسبي .

٢ - متخذو القرارات .

٣ - القرارات الإدارية .

ويتضح أيضاً أن كل عنصر من هذه العناصر يمثل في حد ذاته نظاماً مصحوباً بالتعقيد. مما يجعل هناك صعوبة في التعرف على إحتياجات القرارات الإدارية من البيانات والمعلومات بشكل محدد، وذلك بسبب تعذر تحديد نماذج إتخاذ القرارات الإدارية في الوحدة الاقتصادية أو الحكومية، مما ترتب عليه إتجاه المحاسبين للتفتيش عن بديل آخر لهذه النماذج، وهذا البديل هو العوامل السلوكية التي تؤثر في إختيار المديرين للمعلومات والبيانات الناتجة عن النظام المحاسبي في عملية إتخاذ القرارات الإدارية.

أسئلة ومقارن

- س ١ ما هو المقصود باتخاذ القرارات؟
- س ٢ علق على الفقرة التالية «إن مكانة المديرين في المنشأة تعتمد بشكل أساسي على صحة قراراتهم»؟
- س ٣ أعط أمثلة على ما يلي :
أ - القرارات طويلة الأجل؟
ب - القرارات قصيرة الأجل؟
- س ٤ عدد بصورة مختصرة القرارات الإدارية التي تعتمد على المعلومات المحاسبية؟
- س ٥ «ان النظام المحاسبى المالى التقليدى ، الذى يهدف إلى تقديم حسابات النتيجة وقائمة المركز المالى ، لا يعتبر نظاماً كافياً للمعلومات المستخدمة فى ترشيد القرارات الإدارية» .
- ما مدى صحة هذه العبارة . علق عليها بصورة مختصرة؟
- س ٦ وضع الأسباب التى أدت إلى استخدام المحاسبة الإدارية فى اتخاذ القرارات الإدارية الرشيدة؟ وما هى مقومات هذه المحاسبة؟
- س ٧ ما هو المقصود بمصطلح «المحاسبة السلوكية»؟ ولماذا ظهرت؟
- س ٨ «أن المحاسبة السلوكية ، بعيدة كل البعد عن المحاسبة ، ولا تنتمى إليها إطلاقاً» ما مدى صحة هذه العبارة؟ علق على ذلك بصورة موجزة؟
- س ٩ ما هى أسباب إهتمام المحاسب بالجوانب السلوكية فى المحاسبة؟
- س ١٠ وضع مع الرسم علاقة نظام المعلومات المحاسبى بمتخذى القرارات الإدارية؟

س ١١ فيما يلي المعلومات المتعلقة بشركة التجارة الشرقية عن سنة ١٤٠٥ هـ.

أولاً: بلغت القيمة الصافية للمبيعات ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال.

ثانياً: هامش الربح بعد الضريبة يساوي ٤% وبلغت الأرباح المحققة ٤٠,٠٠٠ ريال؟

ثالثاً: الأرباح الموزعة على المساهمين تساوي ٢٠,٠٠٠ ريال؟

رابعاً: قائمة المركز المالي ١٤٠٥/١٢/٣٠ كما يلي:

شركة التجارة الشرقية

قائمة المركز المالي في ١٤٠٥/١٢/٣٠ هـ

الأصول	الخصوم	ريال	ريال
٢٠,٠٠٠	التقديرة	أوراق دفع	١٠٠,٠٠٠
١٧٠,٠٠٠	مدينون	ضرائب وأجور مستحقة	٥٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠	بضاعة	دائنون	١٤٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠	صافي أصول ثابتة	أرباح محتجزة	٢٠٠,٠٠٠
		رأس المال	٢٠٠,٠٠٠
٦٩٠,٠٠٠	مجموع الأصول	مجموع الخصوم	٦٩٠,٠٠٠

خامساً: قدم المدير المالي تقريره بأن هناك علاقة ثابتة ما بين الأصول والخصوم باستثناء الدائنين، الأرباح المحتجزة ورأس المال وكانت كما يلي:

النقدية ٢%، المدينون ١٧%، البضاعة ٢٠%، الأصول الثابتة ٣٠%، أوراق الدفع ١٠، ضرائب مستحقة ٥% (من المبيعات الصافية).

وقد اجتمع مجلس الإدارة، وقرر زيادة المبيعات الصافية للشركة الى ١,٦٠٠,٠٠٠ ريال، في السنة المالية القادمة، وأبقى على خطة توزيع ٥٠% من الأرباح على المساهمين مستقبلاً. وباعتبارك المدير المالي للشركة.

المطلوب:

دراسة الوضع المالي للشركة على ضوء البيانات المقدمة إليك، وتحديد الاحتياجات المالية في سنة ١٤٠٦، وتقديم إقتراح يتضمن البدائل المناسبة للتمويل، لإتخاذ قرار بشأنها من قبل الإدارة؟

س ١٢ قررت شركة السلام استبدال أصولها الثابتة بأصول جديدة، وذلك بعد أن لاحظت الإدارة العامة ارتفاع تكاليف التشغيل بسبب الأصول الثابتة القديمة، التي أصبحت في معظمها مستهلكة بواقع ٧٥% تقريباً، باستثناء مقر الشركة الذي يتمثل في مبنى حديث تمتلكه الشركة. المطلوب منك وضع خطة تتضمن البيانات التي تحتاجها باعتبارك المدير المالي للشركة، لتقديم التوصيات الضرورية التي تساعد الإدارة العامة في اتخاذ قراراتها المتعلقة بهذا الموضوع علماً بما يلي:

١ - معظم آلات الشركة من النوع الذي يصعب بيعه نظراً لأنها من النوع المتخصص جداً.

٢ - تمتلك الشركة سيارات نقل يمكن بيعها بريح.

٣ - تغطي الشركة بسمعة مالية لدى البنوك، ولديها رصيد مناسب.

٤ - يؤدي إمتلاك الشركة لأصول ثابتة جديدة الى تحسين مستوى المنتج، ويحتمل أن يكون له تأثير على الأسعار التي يبيع بها. علماً بأن السعر مستقر منذ مدة طويلة.

س ١٣ المطلوب منك إعداد دراسة عن حالة واقعية في إحدى الشركات التي تمارس

نشاطاً تجارياً، أو مقاولات، أو صناعية، أو زراعية، وتم فيها اتخاذ قرار إداري استناداً إلى البيانات المالية والمحاسبية؟

س ١٤ تدرس شركة صناعة المكيفات العربية خطتين بديلتين بهدف تحديث مصانع الشركة الحالية، ولوحظ أن الخطة الأولى تتطلب توفير آلات إضافية أكثر تقنية وكفاءة، مما ينتج عنه تخفيض تكلفة العمل. بينما تتطلب الخطة الثانية استثمارات أكبر، و ينتج عنها تغييرات أساسية في طبيعة العمليات الإنتاجية، وتوفير أكبر في العمل والمواد الأولية المستخدمة في الصناعة. وبالنسبة لحجم المبيعات الحالية للشركة فإنه يساوي ٨٥٠,٠٠٠ وحدة سنوياً، وسعر الوحدة يساوي ١,٢٠٠ ريال للوحدة، إلا أن حجم المبيعات يتذبذب سنوياً للظروف الاقتصادية العامة. مما جعل الإدارة تعطي أهمية كبيرة لمدى تأثير الأرباح بتلك الظروف من ناحية والمخاطر المتوقعة من تطبيق الخطط البديلة.

وباعتبارك المدير المالي للشركة، المطلوب تحديد الأرباح المتوقعة للبدائل الثلاثة إذا علمت ما يلي:

١ - تتوقع الشركة أن تحقق حجم مبيعات ١١٠,٠٠٠ وحدة.

٢ - بلغت التكاليف الحالية والمتوقعة بالآلاف الريالات كما يلي :

بيان	الحالية	الخطة الأولى	الخطة الثانية
استهلاكات آلات	١,٧١٠	٢,١٠٠	٢,٦٢٥
استهلاكات مباني	٩٦٠	١٢٠٠	١,٥٦٠
الرواتب	٢,١٣٠	٢,٣١٠	٢,٥٩٥
مصاريف ثابتة أخرى	٣٠٠	٤٣٨	٥٤٠
أجور عمال	٢,٠٨٥	١,٥٦٠	٩٠٠
تكاليف مواد أولية	١,٥٠٠	١,٢٦٠	٩٠٠
مصروفات بيع متغيرة	٢٤٠	٢٤٠	٢٤٠

٣- تنظر الشركة للخطر من حيث عدم المقدرة على تغطية النفقات الثابتة والمتغيرة.

وباعتبارك المدير المسئول عن إتخاذ القرار النهائي فأيهما تختار ولماذا؟
س ١٥ بانتهاء المرحلة الحرجة في حياة شركة المصانع الحديدية في العام الماضي ،
إتبعته الشركة سياسة التخطيط المالى على أسس علمية ، وفيما يلي البيانات
المتوقعة للعام القادم وهى :

- المبيعات = ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال .
- سعر الوحدة = ٥٠ ريال للوحدة .
- تكاليف التشغيل = ٦٠٠,٠٠٠ ريال . (ثابتة فى ظل معدات الانتاج الحالية) .
- مجموع التكاليف المتغيرة = ٣٠٠,٠٠٠ ريال .

واذا علمت أن الشركة قد إقتضت قرضاً طويلاً ببلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال لمدة
خمس سنوات بمعدل فائدة ١٢% . وتفكر الإدارة فى استبدال هذا القرض بأخر بفائدة
أقل وبنفس المبلغ .

واذا علمت كذلك أن خطة إستحداث الآلات للشركة ستؤدى إلى زيادة
التكاليف الثابتة التشغيلية بنسبة ١٠% ، بينما تؤدى إلى تخفيض التكاليف المتغيرة
بنسبة ٢٠% للوحدة .

وقد وافق المدير العام على ذلك بشرط أن لا يؤدى ذلك الى تغيير فى مخاطرة الشركة ،
علماً بأن حجم المبيعات وسعر البيع لن يتغير .

المطلوب :

تحديد سعر الفائدة على القرض الجديد علماً بأن مقياس المخاطرة يتمثل فى المعادلة

التالية : حجم المبيعات (السعر - التكلفة المتغيرة)

حجم المبيعات (السعر - التكلفة المتغيرة) - التكاليف الثابتة

المراجع

أولاً : المراجع العربية :

- ١ - إبراهيم على عشاوى ، «أساسيات المراجعة والمراقبة الداخلية» ، القاهرة ، مطبعة دار العالم العربى ، ١٩٧٦ .
- ٢ - السيد محمد السيد ، «المبادئ الأساسية فى الحاسبات الآلية» ، دار المعارف بمصر ، ١٩٧٨ .
- ٣ - إيباد عبدالموجود أحمد ، «المحاسبة بين الماضى والحاضر» ، مجلة الادارة العامة ، معهد الإدارة العامة ، العدد ٣٥ ، الرياض ، ١٤٠٢ هـ .
- ٤ - بكر محمد قوته ، فكرى عبدالحميد عشاوى ، «مبادئ المحاسبة فى المشروعات الفردية» ، دار الشروق ، جده ، ١٩٧٧ .
- ٥ - حسن محمد كمال ، «التنظيم المحاسبى للمشروع» ، مكتبة عين شمس ، القاهرة سنة النشر يدون .
- ٦ - حلمى محمود نمر ، «نظرية المحاسبة المالية» ، دار النهضة العربية ، ١٩٧٧ .
- ٧ - خالد عبدالله أمين وآخرون ، «أصول المحاسبة» ، دار جون و بلى وأبنائه ، نيويورك ، ١٩٨٣ .
- ٨ - خيرت ضيف ، «فى أصول المحاسبة» ، دار الجامعات المصرية ، الإسكندرية ، ١٩٦٩ .
- ٩ - عبدالفتاح الصحن ، «المبادئ المحاسبية بين النظرية والتطبيق» ، مؤسسة شباب الجامعة ، ١٩٧٣ .
- ١٠ - عزت الشيخ ، «المحاسبة المالية فى المنشآت الفردية» ، مطبعة دياب ، القاهرة ١٩٧٨ .
- ١١ - عمر السيد حسنين ، «تطور الفكر المحاسبى» ، دار الجامعات المصرية ، الإسكندرية ، ١٩٧٦ .
- ١٢ - كمال عبدالحميد نجاتى ، «أصول المحاسبة فى المشروعات الفردية» ، مكتبة الطليعة ، أسيوط ، ١٩٧٢ .

- ١٣- محمد عثمان البطمة، «المراقبة الداخلية في مفهوم النظم الإجمالية»، مجلة الإدارة العامة، العدد ٢٨، ١٩٨١. معهد الإدارة العامة، الرياض.
- ١٤- محمد عثمان البطمة، «الحاسبات الآلية والإدارة في الأجهزة الحكومية بالمملكة العربية السعودية»، دارالعلوم، الرياض، ١٩٨٢.
- ١٥- محمد عثمان البطمة، «دراسة منهجية للنظرية المحاسبية»، مجلة الإدارة العامة، العدد ٢٤، معهد الإدارة العامة، الرياض، ١٤٠٠ هـ.
- ١٦- محمد عباس حجازي، «المدخل الحديث في مبادئ المحاسبة، النظرية، الأساليب، الإستخدامات»، مكتبة عين شمس، القاهرة، ١٩٧٧.
- ١٧- محمد محمد الجزار، «دراسة وسائل تحقيق الرقابة الوقائية ورفع الكفاية الإنتاجية»، مطابع سجل العرب، القاهرة، ١٩٧٤.
- ١٨- محمود مختار بريري، «قانون المعاملات التجارية السعودي»، الجزء الأول، مطبعة معهد الإدارة العامة، الرياض، ١٤٠٢ هـ.
- ١٩- مدني عبدالقادر علاقي، «إدارة الأعمال في البيئة السعودية بين النظرية والتطبيق»، دار الشروق، جدة، ١٣٩٩ هـ.
- ٢٠- منير سالم، جلال الشافعي، «دراسات في المحاسبة الإدارية»، دار المجمع العلمي، جدة، ١٩٨٠.
- ٢١- نظام المحكمة التجارية للمملكة العربية السعودية، مطابع الحكومة الأمنية، الرياض، ١٤٠٣.

ثانياً : المراجع الأجنبية :

- 1 - AAA Committee to prepare a statement of Basic Accounting Theory, "A statement of Basic Theory (Evanston, 111, AAA, 1968.
- 2 - American Accounting Association, "Report of Committee on Behavioral Science Content of Accounting Curriculum," Accounting Review vol XL VI, 1971.
- 3 - AICPA, Accounting Research & Terminology Bulletins, No. 1, 1952.
- 4 - AICPA, laws as A mended, New York, Feb 20, 1969.

- 5 - A. J. Barry, "Spicer and Peglers Book Keeping and Accounts," HFL Publisher Co Ltd. London, 1980.
- 6 - Arther, D, "Some Fundamentals Concepts of System Engineering," Van, N, New Jersey 1962.
- 7 - Horngren, Charls T, "Cost Accounting - A Managerial Emphasis," Prentice - Hall Inc, Englewood Cliffs, New Jersey, 1962.
- 8 - Committee to Prepare a Statement of Basic Accounting Theory, "A Statement of Basic Accounting Theory" Evanston, Illinois, American Accounting Association, 1966.
- 9 - Donald E. K, Jerry Weygndt, "Intermediate Accounting", Jhon Willy & Sons, New York, 1983.
- 10 - Hendrickson, E. S, "Accounting Theory," Richard Irwin Inc, Illinois, 1977.
- 11 - Kohler. Eric, L. "A Dictionary for Accountants," Englewood, Cliffs N. J, Prentice-Hall, Inc, 1963.
- 12 - Bonder, George H, "Accounting Information Systems," Allyn and Baccon, Inc, London, 1983.
- 13 - Smith, Harried I mdieke, "Ava nced Accounting," Jhon Willy & Sons, New York, 1979.
- 14 - ICL, Introduction to Computer Systems - Technical Publications, 4157, 3rd Edition, July 1969.
- 15 - Kellock, Jhon, "A Manual of Basic Book-Keeping, Principles - Practice," Bell & Hyman, London, 1981.
- 16 - MacNeal, Kenneth "Truth in Accounting," Philadelphia University of Penselvania Press, 1939.
- 17 - Miller, Martin A "Comprehensive GAAP Guide Generally Accepted Accounting Prenciples" Harcourt, New York, 1982.
- 18 - Fario, Marina. V, "Flow charting," Prentice - Hall, Inc, Auwrbach Computer Technology Reports, Philadelphia U. S. A. 1975.
- 19 - Normane, Paul. H.W.D, "Prenciples of Accounting" Harcourt Brace Jovanich Inc, New York, 1980.
- 20 - Ball, R. J "Accounting in Business" Butter Warths, London, 1980.
- 21 - Brinson R. J, "Introduction to Accounting and Finance," The MacMillan Press, Ltd, London, 1981.
- 22 - Yarston, R. K, "The Australian Commercial Dictionary" 2nd Edition, The Law Book Co, of Australia P.T.Y Ltd 1972.
- 23 - Ronald Thaker, "Introduction to Modern Accouning" Prentice - Hall Inc, Englewood Cliffs, New Jersey, 1971.
- 24 - Mascove Stephe, Sim Kin Mark G, "Accounting Information Systems," Jhon Willys & Sons, New York, 1981.
- 25 - Thomas, R. James K. "Strategy on Behavioral Accounting Research," Accounting Review, Jan 1970.
- 26 - Burns J. Willams, Coster, Don. T. D, "Accounting and its Behaviral Implications", McGraw Hill Book Co, New York, 1969.

حقوق التأليف والطبع والنشر محفوظة لمعهد الإدارة العامة، ولا يجوز اقتباس
جزء من هذا الكتاب أو إعادة طبعه بآية صورة دون موافقة كتابية من إدارة البحوث
إلا في حالات الاقتباس القصيرة بغرض النقد والتحليل مع وجوب ذكر المصدر.





الغمن : ٣٢ ريالاً